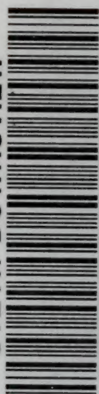
בוכפירונג



מ. איזענסקי



אַרבייטער־רינג ביבליאָטעק — 22

בוכפירונג

פאַר ברענטשעס פון אַרבייטער־רינג און ענליכע
אָרגאַניזאַציעס. (איינפאַך און איטאַליעניש־
טאָפּעלטע) מיט פיל אילוסטראַציעס
און פאָרמעס.

פון מ. איווענסקי



אַרויסגעגעבען פון דער

נאַציאָנאַלער עדיוקיישאָנאַל קאָמיטע פון
אַרבייטער־רינג.

ניו־יאָרק, 1922.

אויב די לעקציעס וועלען באמת ברענגען נוצען די סעקרע־טארען פון ארב. רינג, וועט דאָס זיין צו פארדאנקען מיין פריינד נ. פיינערמאַן, וואָס איז געוועזן דער איניציאַטאָר פון די לעקציעס. פאַר אַלע מעגליכע חסרונות טראָג איך אַליין די פאַראַנטוואָרט־ליכקייט.

מיט אכטונג ווערט דער בוך געווידמעט צו דעם איניציאַטאָר.

מ. איווענסקי.

ALLIED PRINTING TRADES UNION LABEL COUNCIL NEW YORK CITY 293

קליינע פאָררעדע

וועגען דעם צוועק פון לעקציעס

דער צוועק פון די לעקציעס איז צו געבען אַן עלעמענטאַרען קורס וועגען אַלגעמיינע בוכפירונג און בפרט ווי אַזוי צו פירען די ביכער פון ארבעטער־רינג ברענטשעס אויף אַ סיסטעמאַטישען אופן. יעדער אינטעליגענטער ארבעטער, וואָס איז באַקאַנט מיט די פיר כללים פון אריפמעטיק, דורכלייענענדיג אויפמערקזאַם די בריף, וועט ניט נאָר זיין אימשטאַנד צו זיין אַ גוטער פינאַנץ־סעקרעטאַר אין זיין ברענטש, נאָר ער וועט טאַקי אגב אויך האָבען אַ באַגריף וועגען בוכפירונג בכלל.

עס איז ניטאָ קיין לייכטערע זאַך ווי זיך אויסצולערנען בוכ־פירונג. מען דאַרף נאָר ליב האָבען אָרדענונג און האָבען אַ ביסעל געדולד. די גאַנצע תורה פון בוכפירונג איז אייגענטליך די קונסט צו האַלטען די ביכער אין אַ גוטער אָרדענונג און צו פאַרשרייבען יעדע זאַך אויפ'ן ריכטיגען פּלאַץ, מיט'ן צוועק צו קענען מאַכען אַ ריכטיגען חשבון צו יעדער צייט, ווען עס איז נייטיג.

צו פאַרהיטען זיך פון אַ קראַנקהייט איז אַ סך גרינגער ווי צו היילען די קראַנקהייט, ווען זי איז שוין דאָ. צו פאַרהיטען מיספאַרשטענדניסען און אומזיסטע חשדים איז פיל גרינגער, ווי זיך ארויסצופּלאָנטערען פון די מיספאַרשטענדניסען, ווען זיי זיינען שוין פאָרגעקומען. עס איז דעריבער די פּליכט פון יעדען איינעם,

וועלכער נעמט זיך אונטער צו זיין א סעקרעטאר, צו פארשטיין די סיסטעם, ווי די ביכער דארפען געפירט ווערען. די בריף קענען אויך ברענגען נוצען צו יעדען אינטעליגענטען ארבעטער פאר זיינע אייגענע פריוואטע צוועקען און אויך צו קענען ערפילען ריכטיג זיין שליחות, ווען עס קומט אים אויס צו זיין אין אן אודיטינג קאמיטע.

די בריף וועלען באשטיין פון 12 לעקציעס, וואס וועלען באהאנדלען אלגעמיינע באגריפען. איבערהויפט וועלען זיי אבער האבען אין זינען די בוכפירונג פון ארבעטער־רינג ברענטשעס.

ערשטע לעקציע

וועגען קעש בוך (קאַסע בוך)

איינער, וועלכער האָט זיך צו דער עלטער דערוואוסט דעם טייטש פון דעם וואָרט „פּראָזע", האָט אויסגערופען: „עס איז מערקווירדיג, מיין גאַנצען לעבען האָב איך גערעדט פּראָזע און איך האָב דערפון גאָר ניט געוואוסט." עס איז דיזעלביגע זאַך מיט'ן קעש־בוך. יעדער איינער פון אונז האָט צו טאָן מיט הכנסה און הוצאה; די מייסטע פון אונז פאַרשרייבען די הכנסות און הוצאות אין דער אָדער יענער פאָרם. און ווען איינער פאַרשרייבט די הכנסה אויף איין זייט און די הוצאה אויף דער צווייטער, פירט ער אומבאַוואוסטערהייט אַ קעש־בוך, ניט ערגער ווי דער גרעסטער בוכהאַלטער אין אַ גרויס געשעפט.

קאַלומנאַר און איינפאַכע קעש־ביכער

אין אַמעריקע זיינען די קעש־ביכער צעטיילט אין קאָלומס; אויך זיינען די איינגעפירטע קעש־ביכער פון אַרבעטער־רינג ברענ־טשעס צעטיילט אין קאָלומס. נאָר וועגען די קאָלומס וועלען מיר רעדען שפּעטער. דער עיקר זאַך אין אַ קעש־בוך, צי פון דעם גרעסטען געשעפט, צי פון אַ קליינעם ברענטש, באַשטייט אין דעם, וואָס אויף איין זייט ווערט פאַרשריבען די איננאַמע פון קעש (הכנסה) און אויף דער צווייטער זייט — די אויסנאַבען (הוצאה). עס מאַכט גאָר קיין אונטערשיד ניט, צי דער קעש־בוך איז אַ סענ־טיגער ביכעלע, אָדער אַ טויזענט זייטיגער גראָבער בוך. עס איז דאָ ווערט אויך צו באַמערקען, אַז די קאָלומס זיינען נאָר איינגע־פירט אין אַמעריקאַנער בוכפירונג. אין מייסטע לענדער פון איי־

ראַפּע באַשטייט דער קעש־בוך ער היום בלויז פון צוויי זייטען, און אנדערע אָפּטיילונגען.

ווי געזאָגט, איז דער קעש־בוך א גאנץ איינפאכע זאך. צי ער אנטהאלט קאָלומס אָדער ניט, צי ער ווערט געפירט אין א גרויסען באנק אָדער אין א קליינער גראָסערי — דער עיקר איז: אויף איין זייט ווערט פארשריבען די איינגאמע און אויף דער צווייטער זייט ווערען פארשריבען די אויסגאבען.

ביישפיל פון טאָג־טעגליכען לעבען

אום צו אילוסטרירען א קעש־בוך אין א קליינעם פאָרמאט, לאָמיר נעמען געוויינליכע חשבונות, וועלכע קומען פאָר טאָג־טעגליך אין אונזער לעבען.

לאָמיר אָננעמען, אז איינער וויל פארשרייבען זיין הכנסה און הוצאה אין א ביכעל סיסטעמאטיש. די הכנסה פון אן אר־בעטער, מ'שטיינס־געזאָגט, באשטייט בלויז פון איין קוואל: שכירות פאר זיין פראצע. דערפאר האָט ער אָבער א סך פלעצער, וואו אויסצוגעבען דאָס געלט. לאָמיר זאָגען, אז דעם 28־טען נאָוועמבער, 1921, איז ביי איינעם געבליבען $30.25 (דרייסיג דאָלער און 25 סענט), דעם זעלבען טאָג האָט ער אויך אָפּגענומען שכירות $40.00 (פערציג דאָלער — מען רעדט פון פראָספעריטי צייטען). דעם 2־טען דעצעמבער האָט דערזעלביגער אויך אָפּגע־נומען א חוב פון זיין פריינד בערנשטיין — $27.42 (זיבען און צוואנציג דאָלער און צוויי און פערציג סענט). פאר דער וואך האָט דער באטרעפענדער אויסגעגעבען: דעם 1־טען דעצעמבער $40.00 פאר רענט, דעם 2־טען: $1.20 (א דאָלער צוואנציג סענט) פאר עלעקטריק, $1.50 (א דאָלער פופציג סענט) פאר גאז, א $1.92 פאר מילך; דעם 6־טען האָט ער באצאָלט בילס: דעם בוטשער $8.55, דעם בעקער $3.25, דעם גראָסערי־מאן $7.50; $5.10 פאר דיוס; עס איז ביי אים אויך אוועק פאר זייטיגע הוצאות $5.00 (פינף דאָלער) און קינדער טאשען־געלט $1.20. אויב אָט די אלע אייטעמס זאָלען פארשריבען ווערען אין דער פאָרם פון א קעש־בוך, וועט די פאָרם זיין ווי פאָלגט:

CASH ACCOUNT—1921

DEBIT—INCOME					CREDIT—DISBURSEMENTS				
Date		Explanation	Amount		Date		Explanation	Amount	
Nov.	28	Balance	$30	25	Dec.	1	Rent	$40	00
"	28	Wages for week	40	00		2	Electric for month	1	20
Dec.	18	Bernstein, paid	27	42			Gas for month	1	50
							Milk for week	1	92
							Butcher paid	8	55
							Baker paid	3	25
							Grocery paid	7	50
							General expense	5	00
							Pocket money	1	20
							Dues paid in Br.	5	10
							Total expense	75	22
							Balance	22	45
			$97	67				$97	67

כללים ווי צו פירען א קעש־בוך

עס איז זייער וויכטיג, עס זאָל פארשריבען ווערען דער דאטום פון יעדען אייטעם, דער טאָג, דער מאָנאט און דער יאָר, אום מען זאָל וויסען ווען א געוויסער פאָרפאַל איז פאָרגעקומען.

קעש־ביכער ווערען געוויינליך געבאַלאַנסט יעדען מאָנאט. (באַלאַנסירען הייסט מאכען ביידע זייטען גלייך.) ווען מען לייגט צו צו דעם סך־הכל פון דער הוצאה דעם רעשט, באטרעפט די סומע אזוי פיל וויפיל די הכנסה. ארונטעררעכענענדיג די אויס־גאבע פון די איינגאמען, בלייבט די סומע, וואָס דאַרף זיך געפינען אין קאסע. (מיר נעמען אָן, אז יעדער סענט, וואָס איז אריין אין קאסע, איז פארשריבען אויף דער הכנסה זייט, און יעדער סענט, וואָס איז ארויס פון קאסע, איז פארשריבען אויף דער הוצאה זייט פון קעש־בוך.)

ווי אויסצוגעפינען אַ פעלער, ווען די קאסע שטימט ניט

ווען דאָס געלט, וואָס עס געפינט זיך אין קאסע, צי עס איז פאראַן מער אָדער וויינינגער, שטימט ניט מיט'ן חשבון, איז א באווייז, אז פעלערען זיינען געמאכט געוואָרען. אום אויסצוגע־פינען דעם טעות, מוז מען קאָלטבלוטיג איבעררעכענען די חשבונות (דעם צוזאמענרעכענען און ארונטערנעמען, דעם חבור מיט'ן חסור), און אויב דאָס שטימט, קענען די פאָלגענדע פאַלען זיין די אור־זאכען פון פעלערען:

אויב עס איז דאָ איבעריג געלט אין קאסע (לאָמיר אָננעמען 10 דאָלער אין דער רעכענונג, וואָס מיר האָבען אויבען געמאכט) דאַן זיינען מעגליך די פאָלגענדע אורזאכען: 1) עס איז ניט פאר־שריבען געוואָרען א געוויסע איינגאמע; 2) אַן אויסגאבע איז פארשריבען געוואָרען, וואָס עס איז ניט געמאכט געוואָרען; 3) א העלפט פון דער סומע פון די איבעריגע געלט איז פארשריבען געוואָרען אין אויסגאבען אנשטאָט אין איינגאמען. אין אונזער ביישפּיל, לאָמיר זאָגען, אז 5 דאָלער, וואָס איז פארשריבען גע־וואָרען אַלס הוצאה, האָט נאָר געדאַרפט זיין אויף דער זייט פון הכנסה. דער סך־הכל פון אויסגאבען וועט זיין ניט $75.22, נאָר

$70.22. ווידער די הכנסה האָט געדאַרפט זיין ניט $97.67, נאָר מיט 5 דאָלער מער — $102.67. און אז מען נעמט אַרונטער $79.22 פון $102.67, איז טאַקי דער באַלאַנס $32.45, און ניט $22.45. און דאָס זיינען די 10 דאָלער איבעריג געלט, וואָס איז דאָ אין קאַסע.

ווען עס פעלט געלט אין קאַסע, זיינען די כללים דיזעלביגע, נאָר אויף אַ פאַרקערטען אופן:

1) עס איז ניט פאַרשריבען געוואָרען אַ געוויסע הוצאה.

2) אַן איינגאַמע איז פאַרשריבען געוואָרען, וועלכע איז קיינמאָל ניט געמאַכט געוואָרען.

3) אַ האַלבע סומע פונ'ם געלט, וואָס פעלט, איז פאַרשריבען געוואָרען אין איינגאַמע, אַנשטאָט אין אויסגאַבען.

קליינינגקייטען צו געדענקען

אין צוזאַמענהאַנג מיט'ן קעש־בוך איז וויכטיג צו געדענקען פאָלגענדע קליינינגקייטען:

1) הכנסה ווערט פאַרשריבען אויף איין זייט קעש־בוך און הוצאה אויף דער צווייטער זייט.

2) דער באַלאַנס איז דער איבערבלייב, ווען מען נעמט אַרונטער אויסגאַבען פון איינגאַמע.

3) דער באַלאַנס מיט די אויסגאַבען דאַרף באַטרעפען פונקט ווי די איינגאַמע.

(באַלאַנס + הוצאה = הכנסה)

4) עס איז אַבסאָלוט נייטיג צו פאַרשרייבען דעם דאַטום.

5) מיט דיטאָ־מאַרקס: " " פאַרשפּאָרט מען איבערצו'חזר'ן די זעלבע ווערטער.

Paid grocery bill
" butcher "

עס זיינען, דאַכט זיך, קליינינגקייטען, אָבער מען מוז אָט די קליינינגקייטען געדענקען.

דעביט און קרעדיט

ווענען די ווערטער „דעביט“ און „קרעדיט“ וועט נאָך אויס־קומען פיל צו רעדען. דערווייל איז וויכטיג, צי געדענקען, אז דעביטירען הייסט באַלאַסטען און קרעדיטירען הייסט ארונטער־נעמען דעם לאַסט. „דעביט“ הייסט אויך נעמען און „קרעדיט“ הייסט געבען. ווען דער קעש־בוך נעמט, דעביטירט מען אים, און ווען דער קעש־בוך גיט, קרעדיטירט מען אים. קעש איינ־נאַמע ווערט פארשריבען אויף דער „דעביט“ זייט; קעש אויס־גאַבען — אויף דער „קרעדיט“ זייט.

צווייטע לעקציע

איניגע באַגריפען וועגען בוכפירונג

איידער מיר וועלען איבערגיין צו אַרבעטער־רינג בוכפירונג, וועט ניט שאַדען צו באַקענען זיך מיט איניגע אַלגעמיינע פונדאַמענטאַלע באַגריפען וועגען בוכפירונג. די באַגריפען זיינען דעריבער פונדאַמענטאַל, ווייל סיי אין איינפאַכער בוכפירונג, סיי אין דאָפּעלטער בוכפירונג, אפילו אין העכערער אַקאַונטינג, בלייבען די באַגריפען אַלע מאָל דיזעלביגע.

בוכפירונג הייסט פאַרשרייבען יעדע זאַך אויפ'ן ריכטיגען פּלאַץ, מיט אַ געוויסער סיסטעם, אום צו קענען אויסגעפינען אַ ריכטיגען חשבון.

אַמאָל פלעגען מענשען קענען אַ סך מער געדענקען ווי היינט. איצט מוז יעדע זאַך פאַרשריבען ווערען, אַז ניט קען דאָס פאַרגעסען ווערען. נאָר עס מוז פאַרשריבען ווערען אויף אַזאַ אופן, מען זאָל קענען דערגיין אַ טאָלק.

דזשוירנאַלס און לעדזשערס

אַלע ביכער, וואָס ווערען געפירט אפילו אין די גרעסטע געשעפטען, ווערען געטיילט אין:

1) גרונד־ביכער — דזשוירנאַלס — פאַר איינשרייבען באַלד (Books of original entry).

2) הויפּט־ביכער — לעדזשערס — אָדער ביכער צו מאַכען דעם סך־הכל.

עס זיינען נאָך דאָ פאַרשידענע הילפס־ביכער: ווי רעסיטס, וואַוטשערס און פאַרשידענע אַנדערע סאָרטען; אָבער דער כלל

האלט אלע מאל אויס, אז אלע ביכער ווערען געטיילט אין צוויי קאטעגאריעס: 1) דזשורנאלס, 2) לעדזשערס.

דזשורנאלס

א קעש־בוך איז א דזשורנאל, וועלכער ווערט אויסשליסליך איצט געברויכט פאר קעש־איינגאמען און קעש־אויסגאבען.

א דזשיורנאל, אדער א מעמאראנדום־בוך, איז פאר אזעלכע פאלען, וואס האבען מיט קעש ניט צו טאן. יעדער גראסערי־מאן באנוצט זיך מיט א דזשורנאל, ווען ער פארשרייבט אין א קאנזעקוטיוו ארדענונג (קאנזעקוטיוו מיינט איין נאך דעם אנדערען) אלע געשעפטס־פארפאלען, וועלכע קומען פאר אין זיין גראסערי, צי איינער צאלט קעש, צי איינער נעמט אויף בארג, אלץ פארשרייבט ער אין איין בוך. וואלט ער באנוצט אויך א לעדזשער, אויסצוקלייבען די אייטעמס און זיי קלאסיפיצירען, וואלט ער געווען א גאנצער בוכהאלטער. די צרה מיט אזעלכע לייט איז, וואס זיי נוצען קיין לעדזשערס ניט, און אז עס קומט אויס צו מאכען א חשבון, טאפען זיי אין דער פינסטער, לאזען א סך אייטעמס אויס און שטעלען צו פון קאפ אנדערע.

לעדזשערס

א לעדזשער איז א בוך פאר סך־הכל׳ס.

די וויכטיגקייט פון א לעדזשער איז, וואס ער ווערט צעטיילט אין באזונדערע קאנטאס (אקאונטס). יעדע פערזאן, אדער רעכענונג, האט א באזונדער קאנטא. פון לעדזשער קען מען אלע מאל וויסען ווי יעדער רעכענונג שטייט.

פראקטישע ביישפילען

אום צו באגרייפען ווי א רעגעלער סעט ביכער ווערט געפירט, לאמיר נעמען געוויסע פארפאלען און זען ווי די פארפאלען ווערען פארשריבען.

לאָמיר אָננעמען, אַז אַ גרופּע מענשען האָבען אַן אונטערנע־מונג פאַר אַ געוויסען וואוילטעטיגען צוועק. אין בוכפירונג איז זייער וויכטיג, אַז קיין זאַך זאָל ניט געהאַלטען ווערען אויפ׳ן קאָפּ, נאָר יעדע זאַך דאַרף טאַקי גלייך פאַרשריבען ווערען. דאָס איז, דאַכט זיך, גאַנץ איינפאַך, נאָר פונדעסטוועגען ווערט דאָס ניט אַלע מאָל אָפּגעהיט. עס האָט שוין איינמאָל געטראָפען, אַז אַן אונטערזוכונגס קאָמיטע איז געקומען אונטערזוכען די ביכער פון אַ געוויסען סעקרעטאַר און עס האָט זיך אַרויסגעוויזען, אַז דער סעקרעטאַר האָט גאָר קיין ביכער ניט געפירט. ער האָט אַלץ גע־געדענקט אויפ׳ן קאָפּ. און זייער ריכטיג האָט איינער פון דער אונ־טערזוכונגס קאָמיטע באַמערקט: „מיר זיינען געקומען אונטערזוכען אייערע ביכער, ניט אייער קאָפּ“.

אַלזאָ, מוז דער איינפאַכער אמת גוט גענומען ווערען אין זכרון, אַז יעדער טראָט און יעדער פּאָרפּאָל מוז פאַרשריבען ווערען. און אין דעם פאַל פון דער אונטערנעמונג וועלען מיר יעדען פאָר־פאַל פאַרשרייבען.

איינער אַ געוויסער גרינבערג בּאָרגט 100 דאָלער צו קויפען טיקעטס אין אַ טעאַטער פאַר 300 דאָלער. די טיקעטס ווערען פאַרטיילט צווישען 6 פּערזאָן, זיי זאָלען די טיקעטס פאַרקויפען.

ג. ראָזענטאַל נעמט פאַר 75 דאָלער טיקעטס; ס. גרינבערג—פאַר 70 דאָלער; ד. כייקין—פאַר 65 דאָלער; ר. ראָזענבערג—פאַר 60 דאָלער; דוואָרעצקי—פאַר 20 דאָלער און ג. ראָזענבערג—פאַר 10 דאָלער.

ג. ראָזענבערג ווערט אויסגעקליבען אַלס פינאַנץ־סעקרעטאַר און דוואָרעצקי—אַלס טרעזשורער. (עס איז אַבסאָלוט שעדליך, אַז דער סעקרעטאַר און טרעזשורער זאָלען זיין איין און דיזעלבע פּערזאָן.)

די מייסטע טיקעטס זיינען פאַרקויפט געוואָרען. עס זיינען געבליבען ביי כייקין פאַר 10 דאָלער און ביי דוואָרעצקי פאַר 5 דאָלער. די דאָזיגע טיקעטס זיינען צוריקגעקערט געוואָרען.

ראָזענטאַל האָט באַצאָלט 50 דאָלאַר; כייקין—55 ראָזענ־בערג האָט איין מאָל געגעבען 20 דאָלער און איין מאָל 25 (צו־

זאמען 45) ; דוואָרעצקי—15, און ג. ראָזענבערג—10 דאָלער.
דאָס געלט ווערט איבערגעגעבען צו רעליף סאָסייעטיס : צו איינער 100 דאָלער און צו אַן אַנדערער 50 דאָלער. 20 דאָלער ווערט אויסגעגעבען אויף אַ באַנקעט.

ווי ווערען צוזאַמענגעשטעלט די ביכער

איצט ווילען מיר וויסען אַ רעכענונג. אין אונזער פאַל קען מען דאָס אויפרעכענען אויף אַ שטיקעל פּאַפּיר, ווייל מיר האָבען בלויז עטליכע אקאונטס ; אָבער עס קען דאָך טרעפען, אַז די אקאונטס זאָלען זיין אין די הונדערטער. לאָמיר זיך טאקי מטריח זיין און זען ווי די רעכענונגען דארפען זיין פארשריבען אין די ביכער. פאר קעש־אנגעלעגענהייטען וועלען מיר מאכען אַ באַזונדער דזשוירנאל, און אונזערע ביכער וועלען באשטיין פון : 1) אַ דזשוירנאל, 2) אַלגעמיינער דזשורינאל, 3) קעש־בוך, און 4) אַ לעדזשער.

JOURNAL

		Folio				
	Dec. 26, 1921					
	Debit	2	$ 75	00		
	G. Rosenberg, for tickets	1	70	00		
	S. Greenberg " "	2	65	00		
	D. Chaikin " "	4	60	00		
	B. Rosenberg " "	5	20	00		
	Dworetsky " "	6	10	00		
	G. Rosenberg " "				$300	00
	Jan. 6, 1922					
	Credit	5	5	00		
	Dworetsky, Returns	3	10	00		
	Chaikin "				15	00
	Jan. 20, 1922					
	Credit					
	Theatre, Income	9	285	00		
	Cost		100	00		
	Profit		$185	00		

CASH BOOK

Page (1)		INCOME				DISBURSEMENTS				Page (1)	
Date		Explanation	Folio	Amount		Date		Explanation	Folio	Amount	
1921						1921					
Dec.	25	S. Greenberg	1	$100	00	Dec.	26	Theatre tickets	9	$100	00
1922						Jan.	20	Relief war			
Jan.	15	G. Rosenthal	2	50	00			sufferers	7	100	00
	16	D. Chaikin	3	55	00			Relief poor			
	17	R. Rosenberg	4	20	00			family	7	50	00
		Dvorezky	5	15	00			Banquet	8	20	00
		G. Rosenberg	6	10	00			Balance		5	00
	18	R. Rosenberg	4	25	00						
				$275	00					$275	00
		Balance		$5	00						

1		DEBIT						CREDIT			1
		S. Greenberg, 77 Fifth Ave., New York									
1921 Dec.	26	To tickets	J.1	$70	00	1922 Dec.	25	By Loan	c.1	$100	00
		Balance		30	00						
				$100	00					$100	00
								Balance		$30	00

2		DEBIT						CREDIT			2
		G. Rosenthal, 90 Madison Ave.									
1921 Dec.	26	To tickets	J.1	$75	00	1922 Jan.	15	By Cash	c.1	$50	00
								Balance		$25	00
				$75	00					$75	00
		Balance		$25	00						

3 DEBIT CREDIT 3

D. Chaikin, 14 Broome St.

1921 Dec.	26	To tickets	J.1	$65	00	1922 Jan.	15	By Cash	c.1	$55	00
								" Returns		10	00
				$65	00					$65	00

4 DEBIT CREDIT 4

B. Rosenberg, 18 Brook St.

1921 Dec.	26	To tickets	J.1	$60	00	1922 Jan.	16	By Cash	c.1	$20	00
						"	18	" "	c.1	25	00
								Balance		15	00
				$60	00					$60	00
		Balance		15	00						

5 DEBIT CREDIT 5

Dworetsky, 70 East 116th St.

1921 Dec.	26	To tickets	J.1	$20	00	1922 Jan.	17	By Cash	c.1	$15	00
								“ Returns		5	00
				$20	00					$20	00

6 DEBIT CREDIT 6

G. Rosenberg

1921 Dec.	26	To tickets	J.1	$10	00	1922 Jan.	17	By Cash	J.1	$10	00

7 RELIEF

1922 Jan.	18	To Cash	c.1	$100	00						
	18	“ “	c.1	50	00						

8 **Debit** EXPENSE **Credit** 8

1921 Jan.	18	To Cash	c.1	$20	00						

9 **Debit** THEATRE A/C **Credit** 9

1922 Jan.	18	Cash	c.1	$100	00	1922 Jan.	20	Income	J.2	$285	00
		Profit		185	00						
				$285	00					$285	00

דריטע לעקציע
(פאָרזעצונג פון צווייטער לעקציע)

אינפאָרמאַציע, וואָס מיר קריגען פון די ביכער

ווען מען זאָל זיך גוט אריינטראַכטען אין די ביכער, ווי זיי זיינען צוזאַמענגעשטעלט געוואָרען, וועט מען קענען ארויסקריגען אַלע אינפאָרמאַציעס, וואָס איז נייטיג צו וויסען וועגען דער אונטערנעמונג. מען וועט זען, אז די אונטערנעמונג האָט אריינ־געטראָגען $185.00 ריינעם פּראָפּיט; דערפון איז אויסגעגעבען געוואָרען $150.00 פאַר רעליף און $20.00 פאַר אַנדערע אויסגאַבען. עס האָט זיך נאָך אָפּגעשטעלט 15 דאָלער פון פּראָפּיט. מען זאָל אָבער אַ קוק טאָן אין קעש־בוך, וועט מען זען, אז עס איז ניט מער דאָ ווי 5 דאָלער און מיר זיינען נאָך שולדיג גרינבערגן 30 דאָלער; אָבער מען דאַרף ניט פאַרגעסען, אז 40 דאָלער האָבען מיר נאָך חובות; אַלזאָ, וועט טאַקי אויסקומען, אז מיר פאַר־מאָגען נאָך 15 דאָלער. מיר רעכענען די חובות פאַר אזוי גוט ווי קעש. עס איז טאַקי דערביי זייער וויכטיג צו באַמערקען, אז שוה־כסף (זאַכען וואָס זיינען ווערט געלט), ווערען באַטראַכט ווי געלט און פאַרמעגען; ניט נאָר סחורה אָדער חפצים, נאָר טאַקי גוטע שולדען ווערען באַטראַכט אזוי ווי געלט. דער דאָזיגער פּונקט איז זייער וויכטיג און מיר וועלען זיך נאָך אומקערען שפּעטער צו אים.

די וויכטיגקייט פון סיסטעם

מיר וויסען גאַנץ גוט, אז אַן אָנפאַנגער, ווען ער וועט זיך וועלען פאַנאַנדערקלייבען אין די פאָרמס פון די ביכער, וועט ער זיך אָנשטויסען אָן פיל שוועריגקייטען. עס וועלען אים זיין אומ־

באקאנט איינינע ווערטער און די פּארמע פון די רולינגס א. אז. וו. עס וועלען זיך געפינען אזעלכע, וועלכע וועלען פארלירען אין גאנצען דעם געדולד. נאַ טשטאָ מניע פיזיקאַ?" צוליב וואָס דארף איך האָבען די קונצען?" „אַ קליינינגקייט, אויפצורעכענען אזוי וויינינג געלט דארף מען גאָר האָבען אַ קעש־בוך, אַ דזשוירנאל און אַ לעדזשער, אין דער צייט ווען מען קען דאָס טאָן אויף אַ שטיקעל פּאַפּיר", וועלען אנדערע חכמים מיט גוטע קעפּ זאָגען. מען דערציילט, אז איינער פון אזאַ סאָרט חכמים איז געקומען בעטען אין אַ געשעפט אַ שטעלע אלס בוכהאלטער. — „קענט איר בוכפירונג?" האָט אים דער בעל־הבית געפרעגט. — „ניין", האָט געענטפערט דער קאנדידאַט פאר דער בוכפירונג־שטעלע, — „איך האָב אָבער אַ גוטען קאָפּ". — „אויב אזוי, זאָגט מיר, וויפיל וואָלט באטראָפען אַ מאנטעל, אויף וועלכען עס איז אוועק 4 יארד צו 6 דאָלער; 2 און אַ האלב יארד ליינינג צו $1.68; $1.25 פאר טרימינג; 62 סענט פאר קנעפּלאך און 18 דאָלער פאר מלאכה־געלט?" האָט דער באָס געפרעגט. — „ווייס איך וואָס?" האָט דער קאנדידאַט געענטפערט: „אזוי ווי איך האָב אַ גוטען קאָפּ, וואָלט איך זיך ניט געבאַרערט מיט אזעלכע זאכען, — איך וואָלט געגאנגען אין קראָם און וואָלט געקויפט אַ פארטיגען מאנטעל..." „נו, אויב איר האָט טאקי אזאַ גוטען קאָפּ, זאָגט מיר, איך בעט אייך, ווי איך קען גיכער פּטור ווערען פון אייך", האָט דער בעל־הבית געזאָגט.

די וואָס האָבען ווירקליך גוטע קעפּ דארפען פארשטיין, אז אויב מען ווייס ווי צו באהאנדלען קליינע רעכענונגען סיסטעמאַטיש, קען מען אויך פירען גרויסע רעכענונגען אין אַ גוטער אָרדענונג. מיר וועלען דעריבער אנאליזירען די אקאונטס, וועלכע זיינען צונויפגעשטעלט געוואָרען, און לערנען די פּרינציפּען, וואָס זיינען אין זיי פאַרוויקעלט.

פערזענליכע און זאכליכע אקאונטס

איר וועט באמערקען, אז אין לעדזשער האָבען מיר 9 אקאונטס: 6 פון פערזאָנען און 3, וועלכע שטעלען מיט זיך קיין פערזאָנען

ניט פאַר. אין אַנדערע ווערטער: מיר האָבען 6 פּערזענליכע און 3 זאַכליכע אַקאַונטס.

די צוויי סיסטעמען פון בוכפירונג

ווי באוואוסט, זיינען דאָ צוויי הויפּט־סיסטעמען אין בוכ־פירונג: איינפאַכע בוכפירונג און דאָפּעלטע, אָדער ווי די צווייטע סיסטעם ווערט אָנגערופען: איטאַליעניש דאָפּעלטע בוכפירונג. געוויינליך זאָגט מען, אַז איינפאַכע בוכפירונג האָט צו טאָן בלויז מיט פּערזאָנען און דאָפּעלטע בוכפירונג האָט צו טאָן אי מיט פּערזאָנען, אי מיט זאַכען. עס איז אָבער ניט אין גאַנצען אמת. אין איינפאַכער בוכפירונג קענען אויך זיין זאַכליכע אַקאַונטס; עס איז אָבער נייטיג צו פאַרשטיין ווען אַ זאַכליכער אַקאַונט ווערט דעביטירט און ווען ער ווערט קרעדיטירט. און דאָ קומען מיר ווידער צו די ווערטער „דעביט" און „קרעדיט".

מיר האָבען שוין פריער דערקלערט די ווערטער, אָבער די ווערטער מוזען גרינדליך פאַרשטאַנען ווערען.

דעביטירען הייסט באַלאַסטיגען פאַר'ן נעמען און קרעדיטירען הייסט אַרונטערנעמען דעם לאַסט פאַר'ן געבען. מען דעביטירט אַן אַקאַונט, ווען דער אַקאַונט נעמט; מען קרעדיטירט אַן אַקאַונט, ווען דער אַקאַונט גיט.

ווי ווערען די אַקאַונטס באַהאַנדעלט

פּערזענליכע אַקאַונטס

גרינבערג איז קרעדיטירט מיט די 100 דאָלער, וועלכע ער האָט געליען (געגעבען) און איז דעביטירט מיט די 70 דאָלער טיקעטס, וועלכע ער האָט גענומען. ער האָט געגעבען מיט 30 דאָלער מער ווי ער האָט גענומען און ער האָט דעריבער אַ קרעדיט באַלאַנס.

ראָזענטאַל איז דעביטירט מיט די 75 דאָלער טיקעטס, וועלכע ער האָט גענומען, און איז קרעדיטירט מיט די 50 דאָלער קעש,

וואָס ער האָט געגעבען. ער האָט גענומען מער ווי ער האָט גע־
געבען און דעריבער האָט ער אַ דעביט באַלאַנס.

כייקין איז דעביטירט מיט 65 דאָלער, וואָס ער האָט גענומען, און עס קרעדיטירט מיט די 55 דאָלער קעש, וואָס ער האָט געגעבען און מיט די 10 דאָלער טיקעטס, וועלכע ער האָט צוריקגעגעבען. ער האָט אַזוי פיל געגעבען, וויפיל ער האָט גענומען און זיין אַקאונט איז באַלאַנסירט, אָן שום איבערבלייב.

די איבעריגע פערזענליכע אַקאונטס זיינען אויף דעם זעלבען אופן צוזאַמענגעשטעלט. עס איז דערביי וויכטיג צו באַמערקען, אַז איידער אַ רעכענונג ווערט געשלאָסען, ווערט צוגעשטעלט צו דער קרעדיט־זייט דער דעביט באַלאַנס, אויב אַזעלכער איז פאַראַן, און צו דער דעביט־זייט — דער קרעדיט באַלאַנס. מען איז זיך נוהג צוצושרייבען דעם באַלאַנס מיט רויטע טינט. דער באַלאַנס ווערט צוגעשטעלט פשוט דערפאַר, כדי זיך צו איבערצייגען, אַז דאָס צוזאַמענציען איז ריכטיג. אַזוי ווי מען מאַכט, למשל, אין אַריפמעטיק אַ פּראָבע צי אַ חבור אָדער אַ חסור איז ריכטיג. ווען מען נעמט אַרונטער אַ סומע און דערנאָך שטעלט מען די זעלבע סומע צו, דאַרף דאָס געבען די פריערדיגע סומע.

זאַכליכע אַקאונטס

איצט וועגען די זאַכליכע אַקאונטס. דער קעש־בוך (דער קעשיר) ווערט דעביטירט מיט די געלדער, וועלכע ער נעמט אַריין, און קרעדיטירט מיט די געלדער, וועלכע ער גיט אויס.

דער רעליף־אַקאונט, דער ממונה איבער'ן רעליף פאָנד, ווערט דעביטירט מיט די 150 דאָלער, וועלכע ער האָט גענומען.

דער עקספּענס אַקאונט ווערט דעביטירט מיט די 20 דאָלער, וואָס ער האָט גענומען (עס האָט געקאָסט).

דער טעאַטער אַקאונט ווערט דעביטירט מיט 100 דאָלער, וועלכע ער האָט גענומען פאַר טיקעטס (טיקעטס האָבען אַזוי פיל געקאָסט), און ווערט קרעדיטירט מיט די 285 דאָלער, וועלכע ער האָט געגעבען (האָט אַריינגעבראַכט). עס בלייבט אַ קרעדיט באַ־
לאַנס פון 185 דאָלער, וואָס דער טעאַטער האָט געגעבען מער ווי

ער האָט גענומען. און דאָס באַטראַכטען מיר אַלס פּראָפּיט פון דער אונטערנעמונג.

וועגען דזשורנאל

איצט אַ פּאָר ווערטער וועגען דזשורנאל, וואָס איז באַשטימט פאַר פאָרפאַלען, וואָס האָבען מיט קעש ניט צו טאָן.

דער דזשורנאל איז באַשטימט פאַר אַריינשרייבען גלייך אַלע פאָרפאַלען, אויסער קעש־אַנגעלעגענהייטען. די אַקאונטס ווערען דאָרטען אויך דעביטירט, ווען זיי נעמען עפּעס, און ווערען קרע־דיטירט, ווען זיי געבען.

די, וועלכע האָבען גענומען טיקעטס, זיינען דעביטירט, און די, וועלכע האָבען געגעבען צוריק די טיקעטס, זיינען קרעדיטירט.

פון דזשורנאל ווערען די אַקאונטס איבערגעטראָגען, אָדער געפּאָסטעד צום לעדזשער. אַלע דעביט אַקאונטס — אויף דער דעביט זייט פון לעדזשער און אַלע קרעדיט אַקאונטס — אויף דער קרעדיט זייט פון לעדזשער.

דער סדר נאַטירליך דאַרף זיין: פאַרשרייבען אין דזשורנאל אַלע פאָרפאַלען, וואָס האָבען מיט קעש ניט צו טאָן, פאַרשרייבען אַלע קעש פאָרפאַלען אין קעש־בוך און פון די ביידע ביכער פּאָסטען אין לעדזשער.

דער דזשורנאל און דאָפּעלטע בוכפירונג

מען זאָגט, אַז עס דאַרפען זיין צוויי פערזאָנען צו מאַכען אַ געשעפט. אין בוכפירונג זיינען אַלע מאָל דאָ צוויי פּאַרטיעס: איינער אַ נעמער און איינער אַ געבער, אַ דעביטאָר און אַ קרעדי־טאָר, און אויף אָט דעם פּרינציפּ איז געבויט די דאָפּעלטע בוכ־פירונג: איין אַקאונט ווערט דעביטירט און איין אַקאונט — קרע־דיטירט. גרינבערג גיט 100 דאָלער, ווערט ער קרעדיטירט. דאָס געלט נעמט דער קעש אַקאונט (דער קעשיר), און דער קעש אַקאונט ווערט דעביטירט. עקספּענס האָט גענומען 20 דאָלער און ווערט דעביטירט, קעש האָט געגעבען 20 דאָלער און ווערט קרעדיטירט.

נאָר וועגען דאָפּעלטע בוכפירונג אַן אַנדערש מאָל. דאָס איז דער־
ווייל בדרך אגב.

אין גרעסערע געשעפטען זיינען פאראַן פארשידענע דזשויר־
נאַלס, אויסער אַן אַלגעמיינעם. עס איז דאָ אַ דזשוירנאַל פאַר
קרעדיטאָרען — אַ קויפּס־בוך (purchase book); אַ בוך פאַר
דעביטאָרען — פארקויפס־בוך (sales book), — נאָר פאַר אונז
איז דערווייל וויכטיג צו ויסען, אז אָדער אַן אַקאַונט ווערט
דעביטירט אָדער קרעדיטירט אין דזשוירנאַל. אין דאָפּעלטער בוכ־
פירונג ווערט צו דער זעלבער צייט אַן אַקאַונט אי דעביטירט, אי
קרעדיטירט.

ווי זאַכליכע אַקאַונטס ווערען געטיילט

זאַכליכע אַקאַונטס ווערען געטיילט אין ריעלע און נאָמינעלע
אַקאַונטס. אַ ריעלער אַקאַונט איז אַזאַ, וואָס האָט אין זיך עטוואָס
ממשות'דיגעס, די זאַכען וואָס מיר באַזיצען (עסעטס), ווי הייזער,
ביכער, קעש, א. אַז. וו., אָדער אונזערע שולדען (לייאַביליטיס).
אַ נאָמינעלער אַקאַונט איז אַן אַקאַונט פון אַ געווין אָדער פאַר־
לוסט: איינגאַמע פאַר טיקעטס, עקספּענס א. אַז. וו. עס זיינען
אויך דאָ כלל אַקאַונטס (קאָנטראָלינג). אַן אַקאַונט פון אונזערע
אַלע בעלי חובות, פון אַלע מיטגלידער פון אַ פאַראיין זיינען כלל
אָדער קאָנטראָלינג אַקאַונטס.

לעדזשערס

פון די ביכער, וואָס זיינען באַשטימט פאַר באַלדיגע איינ־
שרייבונגען (ביכער פון ארידזשינעל ענטרי) ווערען אַלע פאַרפאַלען
איבערטראָגען אין לעדזשערס. אַ לעדזשער אַנטהאַלט אי פערזענ־
ליכע, אי זאַכליכע אַקאַונטס. אַן אַלגעמיינער לעדזשער אַנטהאַלט
אין מאָדערנער בוכפירונג בלויז זאַכליכע אָדער כלל אַקאַונטס. אַלע
אַקאַונטס פון לעדזשער ווערען אַראָפּגענומען אויף אַ באַזונדער
בויגען, „פּרוף באַלאַנס", און פון אָט דעם בויגען ווערען פאַרפער־
טיגט פינאַנציעלע סטייטמענטס.

פינאַנציעלע סטייטמענטס

ווען מיר זאָלען וועלען אונזער גאַנצע אינפאָרמאַציע, וואָס מיר האָבען, ארויסקריגען פון די ביכער, פארלאַנגען אַ סטייטמענט, וואָלט די פאָרם געווען ווי פאָלגט :

INCOME STATEMENT

Income from tickets	$285.00
Cost	100.00
Income from operation	$185.00
Expense	20.00
Net profit	165.00
Paid to relief societies	150.00
Balance	15.00

BALANCE SHEET

Assets

זאַכען וואָס מיר באַזיצען

Cash	$ 5.00
Rosenthal	25.00
Rosenberg	15.00
	$45.00

Liabilities

שולדען

Greenberg	$30.00
Net capital	15.00
	$45.00

עסעטס און לייאביליטים

עסעטס (אקטיווא) מיינט זאכען אָדער ווערטען (values) וואָס מיר האָבען אין אונזער רשות, ווי געלט, מעבעל, גוטע שולדען אָדער וועקסלען, וואָס מיר דארפען איינמאָנען, און אזוי ווייטער.

לייאביליטיעס (פאסיווא) מיינט שולדען אָדער וועקסלען, וואָס מיר דארפען באצאָלען.

אז מען נעמט ארונטער לייאביליטים פון עסעטס, בלייבט אונז דער נעט קאפיטאל. לייאביליטים מיט קאפיטאל באטרעפט וויפיל (איז גלייך =) עסעטעס.

דאָס ביסעל אלגעמיינע באגריפען וועגען בוכפירונג וועלען אונז העלפען בעסער צו פארשטיין די בוכפירונג פון ארבעטער־רינג ברענטשעס און פון ענליכע אינסטיטוציעס.

פערטע לעקציע

רוטינע פון אַרבעטער־רינג בוכפירונג

איצט וועלען מיר אַביסעל איבערררייסען וועגען אַלגעמיינע בוכפירונג און מיר וועלען באַהאַנדלען די בוכפירונג אין אַרבעטער־רינג ברענטשעס.

עס מוז דערביי באַמערקט ווערען, אַז פון דער בוכפירונג אין ברענטשעס קריגט מען אויך מער ידיעות וועגען בוכפירונג בכלל. דער, וואָס פאַרשטייט צו פירען אַ קאָלומנאַר קעש־בוך אין אַ ברענטש און קען דאָס אויך אַנאַליזירען, פאַרשטייט אויך צו פירען אַזאַ קעש־בוך אין אירגענד וועלכער געשעפטליכער אונטער־נעמונג; מען מוז אָבער מודה זיין, אַז די בוכפירונג אין די ברענטשעס איז אַ ספּעציעלע זאַך און האָט זיינע אייגענע כללים, יעדענפאַלס וועלען מיר אָנווייזען ווי ברענטש בוכפירונג אונטער־שיידט זיך פון אַלגעמיינער בוכפירונג.

אָרגאַניזירונג פון פינאַנסען

סעקרעטאַר און טרעזשורער

דאָ איז דער פּלאַץ אויך צו באַשפּרעכען פליכטען פון אַ סעק־רעטאַר און ווי דאַרפען די פינאַנסען אין די ברענטשעס אָרגאַ־ניזירט ווערען.

די אויפזיכט איבער די פינאַנסען דאַרף האָבען איינער, אָדער עטליכע טראָסטיעס. עס דאַרף אומבאַדינגט זיין אויך אַ טרע־זשורער, וועלכער דאַרף שטיין אין דירעקטער פאַרבינדונג מיט'ן סעקרעטאַר.

אויף יעדען סענט, וואָס דער סעקרעטאַר דערהאַלט, מוז ער

ארויסגעבען א רעסיט, צי דאָס געלט ווערט דערהאלטען פון מיט־גלידער פאר דיוס, צי א נדבה פאר אירגענד װעלכען צוועק, אָדער אפילו פאר געלדער, וואָס זיינען באשטימט פאר אנדערע אָרגאַ־ניזאציעס.

אויף יעדען סענט, וואָס א סעקרעטאר צאָלט אויס, דארף ער האָבען אַן אויטאָריזירטען וואוטשער (די אויסגאבע מוז ווערען באשטימט פון ברענטש און עס מוז געציינט ווערען אויך אז די אויסגאבע איז ווירקליך געמאכט געוואָרען.)

וואו עס איז נאָר מעגליך, דארף געעפענט ווערען א טשעק־אקאונט. עס איז ראטזאם, אז די טשעקס זאָלען אונטערגעשריבען ווערען פון א טראָסטי און פון טרעזשורער.

צום ענד פון יעדען מיטינג דארף דער סעקרעטאר איבער־געבען דאָס גאנצע געלט, וואָס עס איז קאָלעקטירט געוואָרען, צום טרעזשורער און נעמט ביי אים ארויס א רעסיט.

ווען עס איז דאָ א טשעק־אקאונט, דארף יעדער סענט, וואָס איז קאָלעקטירט געוואָרען, דעפּאָנירט ווערען אין דער באנק.

די דעפּאזיטס אין באנק־בוך, אָדער אין באנק־סטייטמענט, דארפען שטימען מיט די רעסיטס, וועלכע דער סעקרעטאר האָט פון טרעזשורער.

עס איז זייער וויכטיג, אז געלט זאָל דעפּאָנירט ווערען נאָר פון טרעזשורער. פאר יעדען רעסיט, וואָס דער סעקרעטאר נעמט ארויס פון טרעזשורער, נעמט ער פון זיך ארונטער די פאראנט־וואָרטליכקייט, און די פאראנטוואָרטליכקייט גייט אריבער אויפ'ן טרעזשורער.

א רעסיט פון טרעזשורער דארף געהיט ווערען פונקט ווי געלט. עס איז נייטיג פאר זיי צו האָבען א ביינדער (טאָוולען, אין וועלכע פאפירען ווערען געהאלטען). די בעסטע זאך איז צו האָבען א באזונדער בוך.

די געלדער, וועלכע דער טרעזשורער דערהאלט, מוזען דע־פּאָנירט ווערען אין באנק.

סיי דער טרעזשורער, סיי דער סעקרעטאר, מוזען שטיין אונ־טער באָנדס.

יעדע אויסגאבע דארף געמאכט ווערען דורך א טשעק. אין יעדען באנק קען מען קריגען וואוטשער טשעקס, ד. ה. אויף א טייל פון טשעק איז דא א וואוטשער, אויףוועלכען מען קען פארשרייבען פארוואס דער טשעקאיז ארויסגעגעבען געווארען.

א פארם פון א וואוטשער טשעק:

(עס ווערט אויסגעמאכט א רעגעלער טשעק, און א באזונדער פלאץ איז דא צו פארשרייבען, פאר וואס דער טשעק איז ארויס־געגעבען געווארען.)

עקספענס טשעק

פאר קליינע אויסגאבען נעמט דער סעקרעטאר ארויס א טשעק פאר א געוויסער סומע, און ווען די סומע גייט אויס, נעמט ער ארויס נאך אזא טשעק. פאר דער קלענסטער סומע מוז געהאלטען ווערען א וואוטשער.

ווען עס איז ניטא קיין טשעק אקאונט

אויב אין א פארוואלטונג ווינקעל קען קיין טשעק אקאונט ניט געהאלטען ווערען א(זעלכע פלעצער זיינען ווייניג דא אין אמע־ריקע), דארף דער טרעזשורער זיין דער באנקיר. דער טרעזשורער נעמט צו דאס גאנצע געלט און ער גיט דערפאר ארויס א רעסיט. דער טרעזשורער איז פאראנטווארטליך פאר די אריינגענומענע געלט לויט די רעסיטס. דער טרעזשורער צאלט אויס די געלט ווידער אויף רעסיטס, וועלכע ער באקומט. פאר יעדען רעסיט, וואס ער גיט ארויס, פארגרעסערט זיך זיין פאראנטווארטליכקייט; פאר יעדען רעסיט, וואס ער נעמט, פארקלענערט זיך זיין פאר־אנטווארטליכקייט.

ביכער און פארמס

פארמס פון רעסיטס און וואוטשערס זיינען דא פארטיגע אין גענעראל־אפיס פון ארבעטער־רינג. עס איז אבסאלוט נייטיג, אז

יעדער רעסיט זאָל לאָזען אַ קאָפּיע אין בוך דורך קארבאָן־פּאַפּיר. אַ וואוטשער איז יעדער באוויז פאַר אַן אויסגאַבע; דערביי דאַרף אַ וואוטשער צייגען, אַז די אויסגאַבע איז אויטאָריזירט געוואָרען פון ברענטש.

אויסער פאַרשידענע רעפּאָרט־ביכער, זיינען פאָלגענדע ביכער נייטיג אין אַ ברענטש.

1) רעסיט־ביכער, וועלכע האָבען קאָנסעקוטיוו נומערען (איין נומער נאָך דעם אַנדערען). די רעסיטס דאַרפען זיין אַזוי איינגעאָרדענט, אַז זיי זאָלען זיך קענען גרינג אָפּרייסען און אַ קאָפּיע זאָל פאַרבלייבען אין בוך.

2) אַ קעש־בוך, פאַר איינגאַמע און אויסגאַבען פון געלט.

3) אַ לעדזשער, אָדער אַ בוך, וואָס אַנטהאַלט די רעכענונגען און די רעקאָרדס פון יעדען מיטגליד באַזונדער.

אויסער די דאָזיגע נייטיגע ביכער, איז ראַטזאַם צו האָבען אַ דזשורנאַל, אין וועלכען עס זאָלען איינגעטראָגען ווערען אַלע פאַרפאַלען, וואָס קומען פאָר אין ברענטש, ווי אונטערנעמונגען א. אַ. וו., און אויך אַן אַלגעמיינעם לעדזשער, פאַר האַלטען די סך־הכל'ס פון זאַכליכע אַקאַונטס, ווי איין אַקאַונט פאַר ברענטש־אַדמיניסטריישאָן, איין אַקאַונט פאַר שטיצע, איין אַקאַונט פאַר אונטערנעמונגען, איין אַקאַומט מיט'ן גענעראַל־אָפּיס, איין אַקאַונט מיט'ן סעמעטערי דעפּאַרטמענט, איין אַקאַונט פאַר רעליף א. אַ. וו.

די איבעריגע רעקאָרדס, ווי צום ביישפּיל וועגען נייע, עקספּעלטע און רעאינסטייטעטע מיטגלידער, אָדער רעקאָרדס וועגען באַאַמטע א. אַ. וו., זיינען בלויז זייטיגע רעקאָרדס און קענען אַלס ביכער ניט באַטראַכט ווערען. אָבער עס מוז דערויף אויפמערקזאַם געמאַכט ווערען, אַז זיי זיינען אַזוי נייטיג ווי אַנדערע ביכער.

ביכער פאַר ספּעציעלע פאָנדס

אין די מייסטע ברענטשעס זיינען דאָ, אויסער די פאָנדס פון ברענטש, אַנדערע פאָנדס; ווי אַ לאָאַן פאָנד, אַ לייבאָר־לייסעאום, אַ ביבליאָטעק, א. אַ. וו. עס איז ראַטזאַם, אַז פאַר אַזעלכע זייטיגע אינסטיטוציעס זאָלען זיין ספּעציעלע באַאַמטע: אַ ספּע־

ציעלער סעקרעטאר, א ספעציעלר טרזשורער און ספעציעלע טראַס־טים. א סעקרעטאר, וואָס קען נעמען טשארדזש איבער זייטיגע פאָנדס און זיי ניט מישען מיט די ברענטש פאָנדס, דארף זיין א זייער געניטער בוכפירער. יעדענפאלס דארפען זייטיגע אונ־טערנעמונגען זיין ספעציעלע ביכער.

ביכער פאר יעדער זייטיגער אונטערנעמונג באשטייען אויך פון (1) דזשוירנאלס (פאר פארשידענע פאַרפאלען), (2) א קעש־בוך (פאר קעש איינגאמע און אויסגאבען) און (3) לעדזשערס פאר האלטען די רעכענונגען סיסטעמאטיש.

די פאָרמען פון די ביכער קענען זיין פארשידען, לויט די ספעציעלע באדערפעגישען פון יעדער אונטערנעמונג באזונדער. נאָר ווי די פאָרמס זאָלען ניט זיין, איז דער עיקר פון פרינציפאלס פון בוכפירונג דיזעלבע.

איצט וועלען מיר באהאנדלען די רוטיגע ארבעט פון ברענטש בוכפירונג.

פינפטע לעקציע

דער קעש־בוך פאר ארבעטער־רינג ברענטשעס

דער קעש־בוך, וואס איז איינגעפירט אין גענעראל־אפיס פון ארבעטער־רינג, פאר די ברענטשעס, צעטיילט זיך אין פארשידענע קאלומס.

עס איז אויף דער דעביט זייט (הכנסה זייט) פון קעש־בוך 8 קאלומס און אויף דער קרעדיט זייט (הוצאה זייט) 9 קאלומס; און דא קומען מיר צו א קאלומנאר קעש־בוך, וועלכער ווערט פראקטיצירט אין יעדער אמעריקאנער געשעפטס־אונטערנעמונג.

איינגאמע און אויסגאבען

א קאלומנאר קעש־בוך, אייגענטליך, איז געבויט אויפ'ן זעלבינגען פרינציפ, ווי א איינפאכער קעש־בוך. אויף איין זייט זיינען די איינגאמען און אויף דער אנדער זייט — די אויסגאבען; אבער די איינגאמען, אזוי גוט ווי די אויסגאבען, באשטייען פון פארשידענע טיילען. ווען מען באצאלט א חוב, איז דאס אויך אן אויסגאבע, אבער דאס קען ניט גערופען ווערען קיין עקספענס; עקספענס מיינט אן אויסגאבע, וואס איז א פארלוסט פאר'ן געשעפט. ווען מען גיט אייך צו האלטען פאר א קורצער צייט געלט, ווערט דאס געלט אויך פארשריבען אין קעש איינגאמע, אבער אזעלכע געלדער זיינען ניט קיין איינגאמען פאר דעם געשעפט. אויסער דעם, זיינען דא פארשידענע אויסגאבען און פארשידענע איינגאמען. אין די ברענטשעס פון ארבעטער־רינג, למשל, נעמט מען איין געלט פון מיטגלידער פאר אסעסמענטס, פאר אונטערנעמונגען, מיטגלידער באצאלען חובות, וועלכע געהערען צום לאאן־פאנד. ווייטער זיינען פאראן אנדערע אויסגאבען. געלט ווערט

געצאָלט, צום ביישפּיל, צו מיטגלידער פאַר קראַנקען־בענעפיט און פאַר אַזעלכע געלט קריגט מען קרעדיט אין גענעראַל־אָפּיס; אויך צאָלט מען געלט פאַר פּאָסטעדזש, רענט א. אז. וו., פאַר וועלכע מען קריגט קיין קרעדיט ניט.

אינפאָרמאַציע וועגען איינצעלהייטען

יעדער איינער וועט צוגעבען, אז ווען איינער זאָגט, אז די איינגאַמע איז געוועזן למשל $800.00 און די אויסגאַבען זיינען געוועזן $600.00, איז די אינפאָרמאַציע ניט גענוג. מען וויל וויסען פאַר וואָס די געלט איז איינגענומען געוואָרען און אויף וועלכע צוועקען דאָס געלט איז אויסגעגעבען געוואָרען.

פון א קעש־בוך, וואָס האָט בלויז צוויי זייטען, ווען איר ווילט אַרויסנעמען אַלע איינצעלהייטען, דאַרפט איר אויסקלייבען אייטעם פאַר אייטעם, ביז וואַנען איר קריגט דעם ריכטיגען חשבון, און עס מאַכט פיל שוועריגקייטען. דעריבער מוז מען זאָגען, אז די קאָלומנאַר קעש־ביכער, וואו יעדע איינצעלהייט ווערט פאַרשריבען גלייך אין א באַזונדער קאָלום, זיינען זייער פּראַקטיש, ווייל מען קען אַרויסקריגען פון זיי דעם ריכטיגען חשבון, צוזאַמענציענדיג די קאָלומס אין געוויסע פּעריאָדען.

די קאָלומס

איצט וועלען מיר באַטראַכטען יעדען קאָלום אין קעש־בוך באַזונדער.

סיי אויף דער דעביט זייט, סיי אויף דער קרעדיט זייט, געפינט איר דעם לעצטען קאָלום, וואָס הייסט „טאָטאַל". מייסטע סעקרעטאַרען אין אַרבעטער־רינג ברענטשעס באַנוצען דעם קאָלום צו מאַכען סך־הכל'ס. פריער פאַרשרייבען זיי יעדען אייטעם אין דעם פּאַסענדען קאָלום און דערנאָך מאַכען זיי פון אַלע קאָלומס א סך־הכל און פאַרשרייבען דאָס אין לעצטען קאָלום, וואָס הייסט „טאָטאַל".

עס איז נאַטירליך ניטאָ אין בוכפירונג קיין זאַך „הלכה למשה

מסיני". יעדער באַגייט זיך ווי עס איז אים באַקוועם; אָבער מען מוז זאָגען, אַז אַזאַ פּראָצעדורע איז ניט פּראַקטיש און מען מוז אויך מודה זיין, אַז עס איז אַ חסרון, וואָס דער קאָלום „טאָטאַל" איז דער לעצטער און וואָס עס הייסט גאָר „טאָטאַל". אַזאַ קאָלום האָט געדאַרפט הייסען „נעט קעש" און זיין דער ערשטער, ווי עס פירט זיך אין אַלע אמעריקאַנער געשעפטען.

נאָר ווי דער סדר זאָל ניט זיין, איז זייער ראַטזאַם, אַז יעדער אייטעם, איינער נאָך דעם אַנדערען, זאָל פאַרשריבען ווערען אין לעצטען קאָלום און דערנאָך זאָלען די אייטעמס פאַרטיילט ווערען אין די פּאַסענדע קאָלומס.

דעביט זייט פון קעש־בוך

אויף דער דעביט זייט פון קעש־בוך (איינגאַמע זייט) איז דאָ צוערשט אַ קאָלום פאַר'ן דאַטום, וועלכער נייטיגט זיך ניט אין קיין דערקלערונגען, דער נאָמען פון פּערזאָן, ווער עס גיט דאָס געלט, אַ רובריק פאַר'ן לעדזשער נומער, אין וועלכען עס ווערט פאַרשריבען דער נומער פון אקאונט פון דער באַטרעפענדער פּער־זאָן, אַ רובריק פאַר'ן רעסיט נומער, וואָס דער סעקרעטאַר גיט ארויס, און נאכהער פאַנגען זיך אָן די קעש קאָלומס.

אין דעם קאָלום "Dues and assessments" ווערען פאַר־שריבען די געלדער, וועלכע מיטגלידער צאָלען איין לויט זייערע בילס.

אין קאָלום "initiation fee" ווערט פאַרשריבען דאָס געלט פאַר פאָרשלאָגס־געלט, וואָס געהערט צום ברענטש.

אין קאָלום "Entrance fee", ווערט אריינגעשריבען דאָס געלט, וואָס יעדער נייער מיטגליד צאָלט איין. דאָס געלט ווערט איבערגעשיקט אין גענעראַל־אָפיס.

Entertainments איז פאַר געלדער פון אונטערנעמונגען.

Cash from General Office מאַנכמאָל קריגט דער ברענטש געלט פון אָפיס פאַר קראַנקען־בענעפיט אָדער דאָס גלייכען. אַזעל־

כע סומען דארפען איינגעשריבען ווערען אין דעם דאָזיגען קאָלום.

Loans and exchanges דער דאָזיגער קאָלום איז באַשטימט פאַר חובות, וואָס מיטגלידער באַצאָלען צום ברענטש, וואָס זיי האָבען פריער געליען, צי פון דער אַלגעמיינער קאַסע, צי פון לאָאן פאָנד; און די געלדער פון לאָאן פאָנד ווערען צוזאמען געהאַלטען מיט די געלדער פון ברענטש.

דער קאָלום "Sundries" איז פאַר אַזעלכע פאַלען, וואָס קומען פאָר ניט רעגעלמעסיג, ווי צום ביישפּיל: געלדער, וועלכע זיינען באַשטימט פאַר א רעליף; געלט, וואָס א מיטגליד לייט דעם ברענטש; אינטערעסט, וואָס מען קריגט, און אַ. וו. דער קאָלום מוז אַנאַליזירט (פאַנאַנדערגעגלידערט) ווערען, ווען מען מאַכט א פינאַנציעלען סטייטמענט.

ווען דער קאָלום „טאָטאל" איז באַנוצט געוואָרען פאַר יעדען אייטעם באַזונדער, דאַרפען אַלע קאָלומס צוזאַמענגענומען שטימען מיט דעם דאָזיגען קאָלום. (אויף אַזאַ אופן קען מען זיך איבערצייגען, אַז דער חבור איז ריכטיג.

קרעדיט זייט פון קעש־בוך

די אויסגאַבע זייט פאַנגט זיך אויך אָן מיט'ן דאטום, מיט נאָמען, צו וועמען דאָס געלט איז אויסגעצאָלט געוואָרען. א פּלאַץ צו פאַרשרייבען דעם נומער פון טשעק און פון וואוטשער. אויך א נומער פון דזשענעראל לעדזשער, וואו די סך־הכל'ס פון אַלע אַקאונטס קענען אריינגעטראָגען ווערען.

דער קאָלום "Gneral Office" איז פאַר די געלדער, וואָס עס קומט דעם גענעראַל־אָפיס פאַר אַסעסמענטס. אַזוי ווי עס איז ניטה קיין באַזונדער קאָלום פאַר דעם סעמעטערי דעפּאַרטמענט, ווערען די געלדער, וועלכע ווערען געשיקט אין סעמעטערי דעפּאַרטמענט, אויך אריינגעטראָגען אין יענעם קאָלום.

General Office for new members ווערט באַנוצט פאַר די געלדער, וואָס ווערען געשיקט אין אָפיס פאַר נייע מיטגלידער.

פון אַט דעם קאָלום קען מען וויסען וויפיל נייע מיטגלידער עס זיינען אריינגעקומען אין ברענטש פאַר אַ געוויסער צייט. מען דאַרף בלויז צעטיילען די מיטגלידער לויט די קלאַסען.

פאַר קראַנקען־בענעפיט זיינען דאָ צוויי קאָלומס: איינער פאַר דעם געלט, פאַר וועלכען דער גענעראַל־אָפיס גיט קרעדיט, און דער צווייטער קאָלום פאַר לאָקאַלע בענעפיטס.

דער קאָלום "Branch Administration" ווערט באַנוצט פאַר די געלדער, וועלכע ווערען אויסגעגעבען פאַר דער פאַרוואַל־טונג פון ברענטש, ווי סאַלאַרים, רענט, סטיישענערי, פּאָסטיידזש א. אַ. וו.

דער קאָלום "Aid" איז פאַר פאַרשידענע שטיצעס.

דער קאָלום "Loans and Exchanges" איז באַשטימט פאַר אַזעלכע געלדער, וועלכע ווערען געגעבען צו איינעם פאַר אַ גע־וויסער צייט אלס הלואה.

Sundries איז, אַזוי ווי אין קעש דעביט, באַשטימט פאַר אויסצאָלונגען, וועלכע קומען ניט פאָר רעגעלמעסיג.

אויך אַזוי ווי אין דעביט, דאַרף דער קאָלום „טאָטאַל" שטימען מיט אַלע קאָלומס צוזאַמענגענומען.

אויב דער קעש־בוך ווערט געפירט לויט די כללים, וועלכע זיינען אָנגעצייגט געוואָרען, דאַרף ניט זיין שווער צו מאַכען אַ ריכטיגען סטייטמענט מיט אַלע איינצעלהייטען.

קעש אנאליסים

עס זיינען נאַטירליך דאָ קאָלומס, וועלכע דאַרפען נאָך מער פאַנאַנדערגעגלידערט (אַנאַליזירט) ווערען. די קאָלומס „סאָנדרים", אי אין קעש איינגאַמע, אין אין קעש אויסגאַבען, אַנטהאַלטען פאַרשידענע אייטעמס, און אום צו קריגען איינצעלהייטען, דאַרף דער קאָלום אַנאַליזירט ווערען. דער קאָלום "Aid" דאַרף אויך צעטיילט ווערען: אויף שטיצע צו מיטגלידער, שטיצע צו פאַר־איינען, יוניאָנס א. אַ. וו. דער קאָלום „ברענטש אַדמיניסטריישאָן" דאַרף צעטיילט ווערען אויף די אייטעמס: פּאָסטעדזש, רענט, סאַ־

לארים א. אַ. וו. פאַר אָט דעם צוועק איז דאָ אַם ענדע פון יעדען קעש־בוך אַ „קעש אַנאַליסיס", און עס איז ראַטזאַם פאַר יעדען סעקרעטאַר צו באַנוצען דעם „קעש אַנאַליסיס" צו יעדען מיטינג. ווען דער אַנאַליסיס ווערט באַנוצט, קענען די קלענסטע איינצעל־הייטען אָנגעגעבען ווערען אין די סטייטמענטס. אַזעלכע איינצעל־הייטען זיינען זייער וויכטיג פאַר דער אינפאָרמאַציע פון יעדען מיטגליד.

זעקסטע לעקציע

וועגען ארבעטער־רינג לעדזשער (מעמבערשיפ לעדזשער)

עס איז א כלל אין בוכפירונג, פון וועלכען מיר האבען שוין גערעדט, אז פאר דירעקטע איינשרייבונגען (Original Entries) זיינען באשטימט די פארשידענע דזשורנאלס, ווי דער קעש דזשורנאל, דער קויפס־דזשורנאל, דער פארקויף דזשורנאל, דער אל־געמיינער דזשורנאל א. א. וו. די לעדזשערס זיינען ביכער פון סך־הכל'ס (Summary Books), אין וועלכע עס ווערען איבער־געטראגען (געפאוסטעד) אלע פארפאלען פון פארשידענע צייטען, וואס זיינען פאנאנדערגעווארפענערהייט פארשריבען אין פארשי־דענע ביכער. אין א לעדזשער ווערען קיין דירעקטע איינשריי־בונגען ניט געמאכט. אין אט דעם זין קען דער מעמבערשיפ לע־דזשער פון די ארבעטער־רינג ברענטשעס, וואו עס ווערען געמאכט איינשרייבונגען דירעקט, אלס ריכטיגער לעדזשער ניט באטראכט ווערען. ער איז א קאמבינאציע פון א לעדזשער (עס ווערען אין אים געמאכט איבערטראגונגען פון קעש־בוך), א דזשורנאל און א רעקארד בוך.

אין ארבעטער־רינג לעדזשער ווערט געפאוסטעד פון קעש־בוך, די טשארדזשעס ווערען אבער געוויינליך געמאכט אין אים דירעקט. אויך אנטהאלט דער לעדזשער, אויב אפילו נייטיגע, נאר אזעלכע רעקארדס, וואס האבען מיט געלט־אנגעלעגענהייטען ניט צו טאן. עס זיינען דא רעקארדס וועגען דער באשעפטיגונג פון א באטרע־פענדען מיטגליד, וועגען זיין פאמיליען־אנגעלעגענהייט אין דער צייט וואס ער איז אריין אין ארבעטער־רינג, און אויך אזעלכע אינפארמאציעס, וואס זיינען וויכטיג פאר סטאטיסטישע צוועקען און האבען אבער מיט פינאנסען ניט צו טאן.

עס איז אמת, אז אויך אין די ברענטשעס האבען געקענט

איינגעפירט ווערען דזשוירנאלס פאר טשארדזשעס, לויט די כללים פון דאפעלטער בוכפירונג און דער לעדזשער האט געקענט באנוצט ווערען צו מאכען אין אים פאוסטינגס (איבערטראגונגען). אין געוויסע פאלען זיינען דזשוירנאלס אומבאדינגט נייטיג, אבער די ארבעטער־רינג לעדזשערס זיינען צוגעפאסט צו די באדערפענישען פון אונזערע ברענטשעס און האבען זיך ארויסגעצייגט צו זיין זייער פראקטיש. דער, וואס וויל פירען זיינע ביכער לויט דאפעלטער בוכפירונג, קען און דארף באנוצען א דזשוירנאל; ער וועט אבער אויך אויסגעפינען, אז דער לעדזשער, ווי ער איז צוזאמענגעשטעלט, קען פארשפארען א סך ארבעט.

דעביט און קרעדיט אין לעדזשער

דער לעדזשער פון די ארבעטער־רינג ברענטשעס ווערט צעטיילט אויף צוויי טיילען: א טייל, וואס אנטהאלט טשארדזשעס, אויף דער דעביט זייט, און א טייל, וואס אנטהאלט קרעדיטס.

דעביט זייט

די טשארדזשעס ווערען אריינגעטראגען אין לעדזשער דירעקט. לויט דער סיסטעם פון פראטוירנאל רייטס, וועלכע מיר האבען אין ארבעטער־רינג, זיינען די צאלונגען פארשידען לויט נאך די יארען. עס איז דא א קעסטעל, אין וועלכען עס קען פארצייכענט ווערען די רייט פאר דעם מארטשוארי פאנד, לויט נאך די יארען פון דעם באטרעפענדען מיטגליד, ווי עס איז פארצייכענט אונטער דעם קעפעל „איידזש“. (דער מארטשוערי פאנד איז דער פאנד, וואס פארזיכערט די אינשורענס פאר טויטען־פאלען.)

דעביט קאלומס

אין גענעראל־אפיס ווערט איצט פראקטיצירט ארויסצוגעבען טאבעלען יעדען קווארטאל, וואס צייגען אן די צאלונגען פער מיטגליד, לויט נאך די יארען, און נעמען אריין צאלונגען פאר אלע

פאָנדס (קראַנקען־בענעפיט פאָנד, סאַניטאַריום פאָנד א. אַ. וו.).
דער סעקרעטאַר קען פון זאָט די טאַבעלען טשאַרדזשען דעם מיט־גליד פאַר די דיוס, וואָס ער קומט אין גענעראַל־אָפיס, און דעם דאָזיגען טשארדזש שרייבט ער אריין אין קאָלום „דיוס און אסעס־מענטס“, אין דער קעסטעל General. די לאָקאַלע דיוס פער מיטגליד ווערען אויך פארשריבען אין זעלביגען קאָלום, אין דער קעסטעל Local. פאַר די דיוס פון א מיטגלידס פרוי איז דאָ א קעסטעלע 3 קלאַס. די דיוס פון אַ מיטגלידס פרוי איז אָפּ־הענגיג, ערשטענס, פון איר עלטער און צי זי האָט סאַניטאַריום פריווילעדזש, אָדער ניט.

דער גאַנצער קאָלום „דיוס און אסעסמענטס“ באַטרעפט די סומע פון ביל פאַר די דיוס פון גענעראַל־אָפיס און פאַר לאָקאַלע דיוס.

אין קאָלום Medical Services ווערען פארשריבען די טשארדזשעס פאַר׳ן דאָקטאָר, לויט נאָך די רייט, ווי עס ווערט אָפּגעמאַכט מיט׳ן דאָקטאָר.

אין קאָלום Cemetery Dues ווערט פארשריבען דער טעקס פאַר דער לאָקאַלער סעמעטערי (אין ניו־יאָרק איז דער טעקס דריי דאָלער פער מיטגליד, וואָס עס דאַרף אויסגעצאָלט ווערען אין א משך פון דריי יאָר, צו 25 סענט פער קוואַרטאַל) און אויך דיוס פאַר׳ן פיונעראַל פאָנד, וואָס ווערען געצאָלט אין אַלע ברענטשעס פון לאַנד גלייך.

איין קאָלום איז מיט אַ בלענק קעפּעל און דער דאָזיגער קאָלום קען באַנוצט ווערען פאַר ספּעציעלע טאַקסעס פון אַ ברענטש.
עס איז אויך דאָ אַ קאָלום פאַר טשארדזשעס פון רעגיסטריר־טע בריף און אַ קאָלום פאַר שטראָף.

דער קאָלום Other Charges ווערט באַנוצט פאַר אזעל־כע טשארדזשעס, וועלכע קומען ניט פאַר רעגעלמעסיג, ווי טשאַר־דזשעס פאַר טיקעטס א. אַ. וו. אונטער דעם קעפּעל „עקספּלאַניי־שאָן“ דאַרף דערקלערט ווערען, וואָס דער ניט־רעגעלמעסיגער טשארדזש באַדייט.

דער קאָלום „טאָטאל” גיט דעם סך־הכל פון אַלע טשאַרדזשעס פאַר דעם באַטרעפענדען מיטגליד אין דעם קוואַרטאל.

אין דעם ערשטען קאָלום פון דער דעביט זייט ווערט אָנגע־געבען דער וויפילטער קוואַרטאל עס איז.

קרעדיט זייט פון לעדזשער

די צווייטע זייט פון לעדזשער, די קרעדיט זייט, האָט פאָל־גענדע קאָלומס:

„קוו.”, פאַר באַצייכנען דער וויפילטער קוואַרטאל עס איז. (איינגענטליך איז אָט דער קאָלום איבעריג, ווייל דער קוואַרטאל ווערט שוין אָנגעגעבען אויף דער דעביט זייט.

דער קאָלום „קרעדיט באַלאַנס” איז פאַר אַזעלכע פאַלען, ווען אַ מיטגליד האָט פאָריגען קוואַרטאל איינגעצאָלט מער, ווי עס איז פון אים געקומען, און פאַר די איבעריגע געלט קריגט ער קרעדיט.

די קאָלומס „פוירסט פיימענט, סעקאָנד פיימענט, טהוירד פיי־מענט”, זיינען באַשטימט פאַר די דאָזיגע מיטגלידער, וועלכע צאָלען זייערע בילס ראַטענווייז. אין יעדען קאָלום איז דאָ אַ פּלאַץ צו פאַרשרייבען דעם נומער פון רעסיט און די סומע, וואָס עס ווערט איינגעצאָלט.

דער קאָלום Allowances and Sundry Credits איז באַ־שטימט פאַר אַזעלכע פאַלען, ווען דער ביל אַנטהאַלט אָווער־טשאַרדזשעס, אָדער אַ ברענטש שענקט דעם מיטגליד זיינע דיוס, אָדער ווען אַ מיטגליד רעכענט אַראָפּ פון זיין ביל פאַר געלט, וואָס עס קומט אים פון ברענטש. אויך אין אָט דעם קאָלום איז דאָ אַ קעפּעל „עקספּלאַניישאָן”, וואו עס קען דערקלערט ווערען, וואָרום דער קרעדיט איז געמאַכט געוואָרען.

עס איז זייער וויכטיג, אַז אַ דערקלערונג פון אַ געוויסען קרעדיט זאָל גענוי אָנגעגעבען ווערען, כדי צו פאַרמיידען פאַר־ראַכטען. קרעדיט אָן אַ דערקלערונג קומט אוים פאַרדעכטיגט און אַזעלכע זאַכען דאַרפען פאַרמידען ווערען.

דער „טאָטאל“ אַנטהאַלט דעם סך־הכל פון אַלע קרעדיטס צוזאַמענגענומען.

אויב די סומע פון אַלע קרעדיטס באַטרעפט ווייניגער ווי די סומע פון טשאַרדזשעס, דאַן שטעלט זיך אָפּ אַ באַלאַנס פאַר'ן נעקסטען קוואַרטאַל, און דאָס ווערט אַריינגעטראָגען אין לעצטען קאָלום .Balance to Next Qu. ווען דער נעקסטער קוואַרטאַל פאַנגט זיך אָן, ווערט די זעלביגע סומע נאָכאַמאָל פאַרשריבען אין אָנפאַנג פון די טשאַרדזשעס אין ערשטען קאָלום, Balance from Last Qu.

דער טייל פון לעדזשער וואָס אַנטהאַלט רעקאָרדס

דער אונטערשטער טייל פון לעדזשער אַנטהאַלט מייסטענס רעקאָרדס פאַר סטאַטיסטישע צוועקען; עס ווערט דאָרטען אָנגע־געבען, וויפיל קראַנקען־בענעפיט אַ מיטגליד ציט, וויפיל שטיצע ער קריגט פון ברענטש, די בענעפיטס פון אָפּיס א. א. וו. אויב דער מיטגליד קריגט סאַניטאַריום באַהאַנדלונג, ווערט דאָרטען אָנ־געגעבען, ווען ער איז אַריין אין סאַניטאַריום און ווען ער איז אַרויס, צי ער איז אָפּגעווען די פולע צייט, אָדער ניט. צוויי קאָלומס אין אָט די רעקאָרדס זיינען זייער וויכטיג. דער קאָלום Aid Returnable, וואו עס ווערען פאַרשריבען פאַלען ווען אַ מיטגליד לייט געלט פון ברענטש (אויב דער לאָאַן פאָנד איז צו־זאַמען מיט די געלדער פון ברענטש, קען אָט דער קאָלום באַנוצט ווערען פאַר'ן לאָאַן פאָנד אַקאַונט.)

דער קאָלום „סעמעטערי דיוס“ ווערט באַנוצט פאַר דעם ספּע־ציעלען טעקס, וואָס אַ מיטגליד דאַרף אויסצאָלען אין אַ משך פון אַ געוויסער צייט.

די אַלע קאָלומס, ווען זיי זאָלען ריכטיג געהאַלטען ווערען, גיבען אַ ריכטיגען רעקאָרד פון יעדען מיטגליד באַזונדער.

זאַכליכע אַקאַונטס

ביים ענדע פון יעדען לעדזשער זיינען דאָ זאַכליכע אַקאַונטס (ניט פון פערזאָנען) — נאָר וועגען אָט די אַקאַונטס ווועלען מיר

רערען אין א באזונדער לעקציע. דער ארבעטער־רינג מעמבערשיפ לערזשער איז גוט צוגעפאסט צו די באדערפעניסען פון די ברענ־טשעס און יעדער איינער, וואס וויל ווערען א טיכטיגער סעקרע־טאר, אפילו אויב ער האט גוטע ידיעות אין בוכפירונג, דארף זיך גוט ארייננטראכטען אין דער ארט און ווייזע ווי דער לעדזשער איז אויפגעשטעלט.

זיבעטע לעקציע

וועגען אלגעמיינע ביכער

די דזשוירנאלס און די לעדזשערס זיינען איצט פאנאנדערגע־טיילט אין פארשידענע ביכער.

אין געשעפטס־אונטערנעמונגען זיינען די דזשיורנאלס צע־טיילט, ווי עס איז שוין דערקלערט געוואָרען, אויף (1) קעש־בוך, (2) קויפס־דזשוירנאל, „פּוירטשיים בוק“, וואו עס גייען אריין אלע אקאונטס, וואָס דארפען קרעדיטירט ווערען, (3) פארקויפס־בוך, וואו עס גייען אריין אלע אקאונטס, וואָס דארפען דעביטירט ווערען, (4) אלגעמיינער דזשוירנאל פאר פארשידענע אקאונטס. צום ביי־שפּיל, איינער שיקט אָפּ סחורה, ווערט ער קרעדיטירט; מיר שיקען צו איינעם סחורה, ווערט דער באטרעפענדער דעביטירט.

דער אלגעמיינער דזשוירנאל אנטהאלט דעביטס און קרעדיטס.

די לעדזשערס ווערען אויך צעטיילט אויף (1) א לעדזשער פאר קונדען, (2) א לעדזשער פאר קרעדיטאָרס, און (3) אן אלגע־מיינער לעדזשער.

אין אלגעמיינעם לעדזשער ווערען געהאלטען זאכליכע אקאונטס, ווי אויך קאָנטראָלינג אקאונטס.

עס וועט זיין אינטערעסאנט זיך אביסעל אָפּצושטעלען וועגען דער פּראָצעדורע פון דאָפּעלטער בוכפירונג.

פּראָצעדורע פון דאָפּעלטער בוכפירונג

ווי מיר האָבען שוין דערקלערט, ווערט אין דאָפּעלטער בוכ־פירונג איין אקאונט דעביטירט און איין אקאונט קרעדיטירט.

ווען מיר האָבען איין דזשוירנאל און איין לעדזשער (פאר

קליינע געשעפטען זיינען זיי גענוג), וואָלטען מיר פריער געדאַרפט פאַר יעדען פאַרפאַל אויסקלייבען איין אַקאונט, וואָס מען דאַרף דעביטירען, און איין אַקאונט, וואָס מען דאַרף קרעדיטירען.

ווען מיר קויפען סחורה אויף קרעדיט, וואָלטען מיר גע־דאַרפט דעביטירען „וואַרען" אַקאונט און קרעדיטירען די פּערזאָן, פון וועמען מיר האָבען געקויפט. לאָמיר זאָגען, מיר האָבען גע־קויפט פון בערנשטיין וואַרע, וואָלטען מיר דאַרפען פאַרשייבען אַזוי:

By Merchandise(מוירטשענדייז — וואַרע)
To Bernstein

ווען מיר פאַרקויפען וואַרע אויף קרעדיט צו איינעם גרונין, וואָלטען מיר דאַרפען פאַרשרייבען:

By Grunin
To Merchandise

דער וואָס קויפט אויף קרעדיט, ווערט דעביטירט: ער נעמט; די וואַרען אַקאונטס גיבען און ווערען קרעדיטירט.

ווען גרונין צאָלט, וואָלטען מיר דאַרפען פאַרשרייבען:

By Cash
To Grunin

קעש נעמט און ווערט דעביטירט, גרונין גיט און ווערט קרע־דיטירט. דאָס איז געווען, ווען מיר האָבען איין דזשורנאַל. ווען אָבער מיר האָבען דעם דזשורנאַל צעטיילט, ווערט די איבער־טראָגונג געמאַכט איין מאָל אין מאָנאַט. פון קויפס־דזשורנאַל אַלע סומען איין מאָל אין מאָנאַט איבערגעטראָגען אויף דעביט פון וואַרען־אַקאונט, ווייל דער וואַרען־אַקאונט נעמט און די קרעדי־טאָרען אין כלל ווערען קרעדיטירט.

אין לעדזשער ווידער ווערט דער וואַרען־ Mdse. אַקאונט איין מאָל אין מאָנאַט אָדער דעביטירט, ווען מיר קויפען וואַרע, און איין מאָל קרעדיטירט, ווען מיר פאַרקויפען וואַרע.

אין ערשטען פאַל נעמט דער וואַרען־אַקאונט, אין צווייטען פאַל גיט דער וואַרען־אַקאונט.

איצט, אז מיר ווייסען, אז עס זיינען דאָ פערזענליכע און זאַכליכע אַקאַונטס און אַז דזשורנאַלס און לעדזשערס קענען צע־טיילט ווערען, וועלען מיר צוריק איבערגיין צו די ארבעטער־רינג ביכער.

אין אַרבעטער־רינג קען בלויז געברויכט ווערען נאָך איין דזשורנאַל, אַן אַלגעמיינער, אויסער דעם קעש־בוך.

לעדזשערס, ווידער, קענען זיין צוויי: איינער פאַר די מיט־גלידער און אַ צווייטער פאַר אַלגעמיינע זאַכליכע אַקאַונטס.

זאַכליכע אַקאַונטס אין אַרבעטער־רינג לעדזשערס

אום צו שפּאָרען ביכער, זיינען די זאַכליכע אַקאַונטס אין די לעצטע זייטען פון מעמבערשיפּ לעדזשער. פאַר אַ גרויסען ברענטש איז ראַטזאַם צו האָבען אַן אַלגעמיינעם לעדזשער באַזונדער. דער אַלגעמיינער לעדזשער אַנטהאַלט פאַרשידענע רעכענונגען, ווי אַ רעכענונג מיט'ן גענעראַל־אָפּיס, אַ רעכענונג מיט'ן סעמעטערי דע־פּאַרטמענט, אַ רעכענונג פאַר פּאָסטעדזש, אַ רעכענונג פאַר רענט, שטיצע, קראַנקען־בענעפיט, אונטערנעמונגען, ביכער, לעקטשורס א. אַ. וו., א. אַ. וו.

פון קעש־בוך קענען אַלע רעכענונגען איבערגעטראָגען ווערען אַם ענדע פון קוואַרטאַל גלייך אין אַלגעמיינעם לעדזשער.

די געלט, וואָס עס ווערט איינגעצאָלט אין גענעראַל־אָפיס, צום ביישפּיל, דאַרף איבערגעטראָגען ווערען (געפּאָסטעד ווערען) אין גענעראַל־אָפּיס אַקאַונט. דער אַקאַונט דאַרף גערעביטירט ווערען, ווייל דער גענעראַל־אָפּיס האָט גענומען. דער אַקאַונט פון שטיצע אין דזשענעראַל לעדזשער דאַרף אויך גערעביטירט ווערען, ווייל אויך דער אַקאַונט האָט גענומען א. אַ. וו.

פון קעש איינגאַמע ווערט דער אַקאַונט „דיוס און אסעס־מענטס" קרעדיטירט, ווייל דער אַקאַונט האָט געגעבען. מיט די געלט, וואָס דער גענעראַל־אָפּיס שיקט אין ברענטש, דאַרף דער גענעראַל־אָפּיס אַקאַונט קרעדיטירט ווערען, ווייל אין דעם פאַל האָט דער גענעראַל אָפּיס געגעבען.

ווען מען זאָל אַם ענדע פון קוואַרטאַל אַלע אַקאַונטס אַזוי

פאָוסטען אין לעדזשער, קען מען לייכט מאכען די סך־הכל׳ס און צוזאמענשטעלען א סטייטמענט.

צעגלידערונג פון אַקאונטס

א סטייטמענט פון אזעלכע אקאונטס וואָלט געגעבען געוויסע ידיעות און אלגעמיינע שטריכען.

פון דעם אקאונט „ברענטש אדמיניסטריישאָן" קענט איר וויסען וויפיל עס האָט געקאָסט די פארוואלטונג פון ברענטש, אָבער איר ווייסט ניט די איינצעלהייטען. אזוי איז דער פאל מיט דעם אקאונט שטיצע.

אום צו האָבען איינצעלהייטען פון יעדען אקאונט, איז זייער וויכטיג צו האָבען די אלגעמיינע אקאוינטס אנאליזירט. (וועגען דעם איז שוין אויך גערעדט געוואָרען.)

עס איז דעריבער נייטיג, אז אין דזשענעראל לעדזשער זאָל ניט געפּאָוסטעד ווערען גלייך פון קעש־בוך, נאָר עס זאָל באנוצט ווערען דער אנאליזיס בויגען, וואָס געפינט זיך צום סוף פון יעדען קעש־בוך.

קעש אנאליזיס

די פאָרם פון קעש אנאליזיס געפינט איר דאָ, און עס איז ווערט צו זאָגען וועגען דעם א פּאָר ווערטער.

עס איז איינגעפירט געוואָרען אין פיל ברענטשעס, אז א סטייטמענט פון קעש איינגאמע און אויסגאבען פון יעדען מיטינג זאָל פאָרגעלעזען ווערען פון סעקרעטאר פון איין מיטינג צום צווייטען. אזא פּראקטיקע האָט פיל מעלות.

איינע פון די וויכטיגסטע מעלות איז, אז די אקטיווע מיט־גלידער פון א ברענטש נעמען אריין די איינצעלהייטען אין קאָפּ און ווען עס פּאסירט א פעלער, קען דער סעקרעטאר גלייך דערויף אויפמערקזאם געמאכט ווערען. עס ווערען געראפעלט, צום ביי־שפּיל, טיקעטס, וואָס ברענגט אריין א געוויסע סומע. דער סעק־רעטאר האָט פארגעסען ארויסצוגעבען אויף דעם א רעסיט און האָט דאָס דעריבער ניט איינגעשריבען אין קעש־בוך. דער סטייט־

מענט לאָזט אוים דעם דאָזיגען אייטעם און דער סעקרעטאַר קען גלייך דערויף אויפמערקזאַם געמאַכט ווערען. ווען אייניגע מי־טינגען זאָלען פאַרגיין, קען דער אייטעם אין גאַנצען פאַרגעסען ווערען.

אום צו קענען מאַכען אַזעלכע סטייטמענטס רעגעלמעסיג, איז זייער וויכטיג צו באַנוצען דעם קעש אַנאַליזים בויגען. ווען אפילו די סטייטמענטס ווערען ניט פאָרגעלעזען צו יעדען מיטינג, האָבען אַט די אַנאַליזים בויגענס די מעלה, וואָס פון זיי קענען געמאַכט ווערען פאָוסטינגס אין דזשענעראַל לעדזשער אין אַלע איינצעל־הייטען. די דאָזיגע בויגענס צוגלידערען יעדען אייטעם און דער סטייטמענט קען זיין דורכאוים פולשטענדיג.

דער קאָלום „ברענטש אדמיניסטריישאָן" ווערט צעטיילט אויף די פאָלגענדע אַקאַונטס: סאַלארי, רענט, פרינטינג און פאָסטעדזש. דער קאָלום „סאָנדריעס" ווערט צעגלידערט אויף אַלע איינצעל־הייטען. דער קאָלום „אייד" ווערט צעטיילט אויף שטיצע צו די מיטגלידער און שטיצע צו פאַראיינען, ארבעטער־רינג ברענטשעס א. א. וו.

איין בויגען קען באַנוצט ווערען פאַר 6 מיטינגען, פאַר אַ קוואַרטאַל, און נאַכהער ווערען די טאָטאַל געפאָוסטעד אין דזשע־נעראַל לעדזשער.

וועגען אַלגעמיינעם דזשורנאַל איז דאָ פיל צו רעדען. נאָר אַזוי ווי אַזאַ דזשורנאַל ווערט ווייניג באַנוצט אין ארבעטער־רינג ברענטשעס, וועלען מיר וועגען דעם רעדען באַזונדער אין אַ לעקציע וועגען דאָפּעלטער בוכפירונג.

אכטע לעקציע

פראַקטישע ביישפּילען

בוכפירונג איז אַ לייכטע זאַך זיך אויסצולערנען. אָבער די טעאָרעטישע זייט פון בוכפירונג איז ניט אַזוי וויכטיג׳ ווי די פּראַקטישע און מיר וועלען דעריבער אילוסטרירען ווי אַזוי די ביכער דאַרפען געפירט ווערען, דורך פּראַקטישע ביישפּילען.

מיר וועלען אָנפאַנגען אַ גאַנצע רייע פון פאָרפאַלען אין צו־גרייטען פאָרמס פון אַלע ביכער און זען ווי די פאָרפאַלען דאַרפען אריינגעשריבען ווערען אין די ביכער.

עס איז זייער וויכטיג, אַז יעדער איינער וואָס וויל זיך גוט אויסלערנען צו פירען די ביכער, זאָל אַליין פּריער פּרואווען באַ־שרייבען אין בלענקס אַלע פאָרפאַלען, ווי ער פאַרשטייט, און דער־נאָך זען פון די געדרוקטע פאָרמס, צי ער האָט ריכטיג פאַרשריבען.

אָרגאַניזירונג פון אַ ברענטש

די פאָרפאַלען, וואָס מיר ווילען פאַרשרייבען, זיינען פאָל־גענדע:

אין אַ געוויסער שטעטעל האָבען זיך צוזאַמענגענומען אַ גרופּע פון ארבעטער און האָבען באַשלאָסען צו גרינדען אַ ברענטש פון ארבעטער־רינג.

די גרופּע האָט אָפּגעהאַלטען אַ מיטינג צוזאַמען מיט אַ פאָר־שטייער פון אַ דיסטריקט קאָמיטע פון יענער געגענט און האָבען באַשלאָסען צו האָבען אַ דאָקטאָר־עקזאַמען פאַר די מיטגלידער און ווערען אינסטאַלירט אַלס ברענטש דעם 31־טען דעצעמבער, 1921.

דער פאָרשטייער פון דער דיסטריקט קאָמיטע האָט געמאַכט

אַלע אראנזשמענטס און פאָלגענדע קאנדידאטען האָבען געפּעסט
די עקזאַמינייטשאָן און האָבען זיך אָנגעשלאָסען אלס מיטגלידער.

די מיטגלידער

יעקב גרונין, א שניידער, 26 יאָר אַלט, וויל זיך אָנשליסען
1־טע קלאַס מיט זיין פרוי, מרס. גרונין, 25 יאָר אַלט, אַלס 3־טע
קלאַס מיטגליד.

בעריל טויבעס, 30 יאָר אַלט, אַן אפּערייטאָר, שליסט זיך אָן
1־טע קלאַס (פאַרהייראַט).

זעליג שאַיז, 28 יאָר אַלט, סיילעסמאַן, שליסט זיך אָן 2־טע
קלאַס (פאַרהייראַט).

זגימונד כארלאַפּ, 27 יאָר אַלט, דזשאָנק פּעדלער, שליסט זיך
אָן 1־טע קלאַס. זיין פרוי, מרס. כארלאַפּ, 25 יאָר אַלט, ווערט א
מיטגליד פון 3־טע קלאַס מיט סאַניטאַריום פּריווילעדזש.

מאָרים שוואַרץ, 35 יאָר אַלט, א שניידער, שליסט זיך אָן
4־טע קלאַס (פאַרהייראַט).

אייזיק מאַיעווסקי, 24 יאָר אַלט, קאַטער, שליסט זיך אָן
קלאַס „איי“ מיט א טויזענט־דאָלארדיגע פּאָליסי (סינגעל).

מאָרים ראַטנער, 30 יאָר אַלט, דענטיסט, שליסט זיך אָן אַלס
2־טע קלאַס מיטגליד (סינגעל).

סעם וויינער, 42 יאָר אַלט, קאַטער ביי קעפּס, שליסט זיך אָן
1־טע קלאַס (סינגעל).

דער פאָרשטייער פון דיסטריקט קאָמיטע נעמט אויף די אַפּ־
ליקאַציעס, מאַכט זיי ריכטיג אויס, קאָלעקטירט די געלט און גיט
אַרויס רעסיטס.

אינסטאַליישאָן פון ברענטש

דער ברענטש ווערט אינסטאַלירט דעם זעלבען דאַטום. מ.
שוואַרץ ווערט ערווײלט טרעזשורער און ב. טויבעס אַלס פינאַנץ־
און קאָרעספּאָנדיר סעקרעטאַר. א. מאַיעווסקי ווערט ערווײלט אַלס
רעקאָרדינג סעקרעטאַר.

עס ווערט באַשלאָסען צו האָבען 1 דאָלאַר לאָקאַלע דיוס און

3 דאָלאַר פאַר לאָקאַלע סעמעטערי, אויסצוצאָלען אין 3 יאָר. עס ווערט אויך באַשלאָסען צו טעקסען יעדען מיטגליד מיט 2 דאָלאַר דעם ערשטען קוואַרטאַל.

ביים מיטינג ווערט באַשלאָסען צו פייערען די אינסטאַלאַציע פון ברענטש מיט אַ באַנקעט, און יעדער איינער ווערט געטעקסט מיט 5 דאָלאַר טיקעטס, וואָס ווערט פון יעדען איינגעצאָלט.

דער באַנקעט אין אַ רעסטאָראַן קאָסט 31 דאָלער און ווערט געפייערט דעם 1־טען יאַנואַר.

ערשטער געשעפטס־מיטינג

דעם 3־טען יאַנואַר שיקט דער סעקרעטאַר אַרויס בילס לויט דער רייט־קאַרד פון דזשענעראַל אָפיס און פון סעמעטערי דע־פּאַרטמענט און רעכענט צו 1 דאָלער לאָקאַלע דיוס פאַר 1־טע, 2־טע, 4־טע און קלאַס „איי" מיטגלידער. ער רעכענט אויך צו 2 דאָלער טעקס אין דאָקטאָר־ביל (פאַר פאַמיליע 75 סענט און סינגעל 50 סענט). אַ טשעק־אַקאַונט ווערט געעפענט מיט 100 דאָלאַר, וואָס דער סעקרעטאַר באָרגט.

עס ווערט באַשלאָסען צו מאַכען אַ באַל דעם 1־טען פעברואַר. און ביים קומענדיגען מיטינג ווערט באַריכטעט, אַז דער באַל איז אַראַנזשירט געוואָרען. גרונין לייט אויס דעם ברענטש 70 דאָלער און נעמט פאַר 50 דאָלער טיקעטס. ז. כאַרלאַפּ און ז. שאַטץ נעמען צו 30 דאָלאַר טיקעטס. עס ווערען אויסגעמאַכט וואַוטשערס צו צאָלען פאַר'ן האָל 30 דאָלער, פאַר מוזיקער 25 דאָלער און פאַר דרוק־זאַכען 10 דאָלער. די באַאַמטע פון ברענטש בלייבען אויך די באַאַמטע פון באַל.

בעפאָר דעם באַל קערט הארלאַפּ אום פאַר 2 דאָלער ניט־פאַר־קויפטע טיקעטס און גיט אַ טשעק אויף 28 דאָלער. שאַטץ באַ־צאָלט אויך 20 דאָלער. די איינגאַמע ביים באַקס־אָפיס איז געווען 120 דאָלער און עס זיינען אויך אַנדערע 120 דאָלער פון אַנדערע איינקונפטען.

צום נעקסטען מיטינג, דעם 12־טען פעברואַר, גיט די אַראַנזש־

מענט קאָמיטע איבער א טשעק פון 240 דאָלער און פאָדערט 15 דאָלער פאר אויסגאבען.

עס ווערט באשלאָסען צוריקצוצאָלען דעם סעקרעטאר 100 דאָלער. מיטגלידער צאָלען איין פאר זייערע בילס.

יעקב גרונין בעט מען זאָל אים ארונטערנעמען פאר זיין חוב זיינע דיוס.

זעליג שאטץ צאָלט איין ‎$7.00‎.

זיגמונד הארלאפ צאָלט איין ‎$8.52‎.

מאָריס שווארץ צאָלט איין ‎$6.85‎.

אייזיק מאַיעווסקי צאָלט איין ‎$4.00‎.

עס ווערען אויפגענומען 2 נייע מיטגלידער:

דזשייקאָב לעווין, 19 יאָר אַלט, סינגעל, אפערייטאָר, 1־טע קלאַס. קיין פאָרשלאגס־געלט.

סעם לעווינסאָן, 21 יאָר אַלט, קלוירק, 4־טע קלאַס, סינגעל אָן פארשלאגס־געלט.

דעם 26־טען פעברואר, צו לעצטע איינצאָלונג:

אייזיק מאַיעווסקי צאָלט איין ‎$5.00‎.

מאָריס ראטנער צאָלט איין ‎$6.91‎.

ב. טויבעס צאָלט איין ‎$8.00‎.

סעמועל וויינער צאָלט איין ‎$8.61‎.

צווייטער קווארטאל

דעם 1־טען אפריל ווערען ווייטער ארויסגעשיקט בילס, לויט נאָך די רייטס צו אַלע מיטגלידער.

דער סעקרעטאר גיט אריין א ביל פאר פאָסטיידזש און פרינ־טינג, ‎$8.50‎. עס ווערט באשלאָסען, אז דער סעקרעטאר זאָל קריגען זיינע בילס פריי. דעם קווארטאל זאָל אויך זיין ביל זיין געשאָנקען.

פאר דער גאנצער צייט קומען ניט פאָר קיין באזונדערע זאכען. ביי זיגמונד הארלאפ האָט געטראָפען אן עקסידענט, זיינס א קינד פון 9 יאָר ווערט איבערגעפאָרען מיט אן אויטאָמאָביל דעם 29־טען אפריל.

אייזיק מאיעווסקי גיט אריין א דאָקטאָר סערטיפיקייט פאר 3 וואָכען קראנקען־בענעפיט דעם 7־טען מאי. דער סעמעטערי דע־פארטמענט שיקט א טשעק פאר 30 דאָלער פאר כארלאפ. מאיעוו־סקים ביל ווערט אויסגעצאָלט.

עס ווערט אריינגעשיקט א ביל פאר 2 קווארטאלען רענט, פאר 25 דאָלער. עס ווערט אויסגעצאָלט.

מען באשליסט צו קויפען ביכער פאר א ביבליאָטעק, פאר 450 דאָלער. 50 דאָלער ווערט געגעבען אין קעש און די איבעריגע געלט אויף קרעדיט.

דעם 19טען מאי איז די לעצטע איינצאָלונג:
שווארץ צאָלט איין $4.50.
א. מאיעווסקי צאָלט איין $7.50.
ז. הארלאפ צאָלט איין $6.52.
סעם ליווינסאָן צאָלט איין $5.00.
דזשייקאָב לעווין צאָלט איין $4.00.

סעמועל וויינער בעט מען זאָל אים שענקען זיינע דיוס, ווייל ער איז ארבעטסלאָז פאר די לעצטע 3 מאָנאטען. זיין פארלאנג ווערט באוויליגט.

עס ווערט אויך באשלאָסען צו באָרגען ס. וויינער 10 דאָלער.

עס ווערט אוועקגעשיקט אין גענעראל־אָפיס 30 דאָלער און אין סעמעטערי דעפארטמענט $5.05. אין לאָקאלען סעמעטערי דעפארטמענט — $4.00.

עס ווערט באשלאָסען צו שטיצען א יוניאָן מיט 5 דאָלער.

דער סעקרעטאר גיט אריין א ביל פאר 8 דאָלער.

דעם נעקסטען מיטינג, שטרייך־אָווענט, ווערט באשלאָסען צו סוספענדירען די מיטגלידער, וועלכע האָבען ניט איינגעצאָלט. דער סעקרעטאר ווערט באאויפטראגט צו מאכען א פינאנציעלען סטייט־מענט פאר די 2 מאָנאטען און צו שליסען די ביכער. דער דאָקטאָר־ביל ווערט אויסגעצאָלט אין פול.

דעם 27־טען יוני ווערט אָפגעהאלטען דער לעצטער מיטינג אין קווארטאל. סעם וויינער באצאָלט זיין חוב, 10 דאָלער. שאץ

באצאָלט 15.32$. (זיין ביל איז געווען 5.20 : 12 רעגיסטרירטע בריף און 10.00$ טיקעטס).

עס ווערט אויסגעצאָלט דער ביל פון סעקרעטאר פאר 8.46$. (46 סענט קומט פון דיוס.)

דער סעקרעטאר פארשפרעכט צוצופארטיגען א סטייטמענט פאר'ן גאנצען יאָר.

ווי צו באהאנדלען די פאָרפאלען

ביז אהער זיינען די פאָרפאלען, וועלכע דארפען אריינגע־טראָגען ווערען פלאנמעסיג אין די ביכער. עס דארף באנוצט ווערען א רייט־קארד פון גענעראל־אָפיס. פאר די געדרוקטע פאָרמס איז באנוצט געוואָרען די רייט־קארד פון 87־טען קווארטאל פארביידע קווארטאלען.

עס איז זייער ראטזאם, אז דער סטודענט זאָל אליין פריער פרואווען מאכען אלע איינפירונגען און דערנאָך פארגלייכען מיט די געדרוקטע פאָרמס.

ניינטע לעקציע

די ניינטע לעקציע איז דורכאוים א פראקטישע. דורך די אילוסטרירטע פארמס דארף מען פארגלייכען די פארגעקומענע פארפאלען מיט דער ארט און ווייזע ווי אזוי די פארפאלען זיינען פארשריבען געווארען.

עס זיינען דא פארמס פון:

1) א קעש־בוך.

2) מעמבערשיפ לעדזשער, 10 אקאונטס.

(די רעקארדס זיינען בלויז אנגעגעבען אין איין אקאונט, לויט דער פארם פון אפיס. די איבעריגע 9 אקאונטס זיינען בלויז אויס־צוגען פון דעם לעדזשער.)

3) קעש אנאליזיס.

4) קעש סטייטמענט.

5) מעמבערשיפ אקאונט.

6) לעדזשער אבסטראקט.

עס זיינען נאך דא פיל אנדערע פארמס און בלאנקס, וואס מען דארף אויספילען, נאר אלע פארמס נייטיגען זיך ניט אין קיין ערקלערונגען. אין אונזערע פראקטישע ביישפילען וואלטען מיר געדארפט אויספילען א רעפארט וועגען מ. ראטנער, סערטיפיקייט נומער 102008, וואס איז שולדיג געבליבען $4.91, אפשר וואלט ער זיך נאך צוריק רעאינסטייטעט, — פאר אזא קליינע סומע לאזט זיך קיינער ניט שטרייכען פון ארבעטער־רינג, — און דאן וואלטען מיר נאך האבען א רעפארט פון רעאינסטייטמענט . . . די אלע רעקארדס, וואס זיינען אנגעגעבען געווארען אין גרונינגס אקאונט, דארפען גענוי באטראכט ווערען. עס איז איבערהויפט וויכטיג זיך אריינצוטראכטען אין יעדער פארם פון בוך און פאר־שטיין ווי זי איז צוזאמענגעשטעלט.

BOOK No. ____ Year 1922

ARBEITER RING

Quarter

Disbursements (אויסגאבען)

Date: Month	Date: Day	Name	Gen. Ledger No.	Check No.	Voucher No.	Gen. Office on Acc't $	c	Gen. Office for New Members $	c	Sick Benefit General $	c	Sick Benefit Local $	c	Branch Administr. $	c	Aid $	c	Loans and Exchanges $	c	Sundries: Explanat. of Acc't	Sundries: Amount $	c	Total $	c
Jan	1	Banquet	1		1															Banquet	31	00	31	00
	15	Hall (for ball)	4A	1	2															[illegible]	30	00	30	00
		Music	4A		3																25	00	25	00
Feb	12	Arrangement Com. - Rattner	4A		4																15	00	15	00
		General Office (new members)			5			5	30														5	30
Apr	1	S. Faules (postage & printing)			6									8	50								8	50
		S. Faules - Loan	3A		7															Loan	100	00	100	00
May	7	S. Harlap	15		8															Funeral	30	00	30	00
		A. Marrosky			9					21	00												21	00
		Rent			10									25	00								25	00
		Oriental Book Co (books)			11															Books	50	00	50	00
		Forward						5	30	21	00			33	50						281	50	343	80

Year *1922* **THE WORKMEN'S CIRCLE** Quarter ______ **CASH**

INCOME Branch

Date: Month	Date: Day	Name	Ledger No.	Receipt No.	Dues and Assessments $	Dues and Assessments c	Initiation Fee $	Initiation Fee c	Entrance Fee $	Entrance Fee c	Entertainments $	Entertainments c	Cash from Gen. Office $	Cash from Gen. Office c	Loans and Exchanges $	Loans and Exchanges c	Sundries: Explanat. of Acc't	Sundries: Amount $	Sundries: Amount c	Total $	Total c
1922 Jan	1	J Grunin	4L1	1													Parcel	5	00	5	00
		B Taubes	"	2													"	5	00	5	00
		S Schwartz	"	3													"	5	00	5	00
		S Weiner	"	4													"	5	00	5	00
		S Harlap	"	5													"	5	00	5	00
		M Shatz	"	6													"	5	00	5	00
		I Marovsky	"	7													"	5	00	5	00
		M. Rattner	"	8													"	5	00	5	00
	3	B. Taubes	93L	9													Loan	100	00	100	00
	15	J Grunin	"	10													"	70	00	70	00
		S Harlap		11							28	00								28	00
		S Shatz		12							20	00								20	00
Feb	19	M Rattner		13							240	00								240	00
		S Shatz	2	14	7	00														7	00
		S Harlap	3	15	8	52														8	52
		M Shwartz	5	16	6	85														6	85
		I Marovsky	6	17	4	00														4	00
		Jacob Levine		18					4	15										4	15
		Sam Levenson		19					1	15										1	15
	21	I. Marovsky	6	20	5	00														5	00
		M Rattner	7	21	6	91														6	91
		B Taubes	4	22	8	00														8	00
		S Weiner	8	23	8	61														8	61
May	7	Cemetery Dept		24									30	00						30	00
		M Shwartz	5	26	4	50														4	50
		I. Marovsky	6	26	7	50														7	50
	19	S Harlap	3	27	6	52														6	52
		Forward			73	41			5	30	288	00	30	00				210	00	606	71

BOOK Year *1929* **ARBEITER RING** Quarter _____ **35**

No. _____ **Disbursements** (דיסבורסמענטס)

Date Month	Day	Name	Gen. Ledger No.	Check No.	Voucher No.	Gen. Office on Acct	Gen. Office for New Members	Sick Benefit General	Sick Benefit Local	Branch Administr.	Aid	Loans and Exchanges	Sundries Explanat. of Acct	Sundries Amount	Total
		Forwarded					[illegible]			33 50				281 06	343 80
May	[illegible]	[illegible] (Loan)		[illegible]								10 00			10 00
		General Office on acct	[illegible]	[illegible]	[illegible]										30 00
		Cemetery Dept on acct	[illegible]	[illegible]	[illegible]										5 05
		Local Cemetery Dept	[illegible]	[illegible]	[illegible]								Cemetery	4 00	4 00
June	[illegible]	[illegible] (Bill)	[illegible]	[illegible]									Ad. bill	11 50	11 50
		Sanitary [illegible]		[illegible]						8 00			Debt	46	8 46
															412 81
		Balance to next Quarter													228 22
						[illegible]	[illegible]			[illegible] 50		[illegible]		[illegible]	641 03

DISBURSEMENTS OF EACH MEETING

BURSEMENTS

Sick Benefit Gen.	Sick Benefit Local	Funeral Expenses	Branch Administration Salaries	Rent	Postage	Printing	Sundries	Dr. and Medicine	Local [illegible]	Loans and Exchanges Loan	Loan Fund	Educat. Benefit	Aid General	Aid Local	Sundries Banquet	Ball	Library	Total Disbursement
															31 00			31 00
																55 00		55 00
										100 00						15 00		120 30
		30 00																30 00
24 00				25 00	3 00	5 50											50 00	107 50
									4 00									9 05
										10 00								40 00
					4 00	4 00		1 50		[illegible]								10 96
																		412 81
																		228 22
24 00		30 00		25 00	[illegible]	[illegible]		11 50	[illegible]	[illegible]					31 00	70 00	50 00	641 03

35 **INCOME** (אינקאַם) Year *1922* **THE WORKMEN'S CIRCLE** Quarter ...... **CASH**

Branch

Month	Day	Name	Ledger No.	Receipt No.	Dues and Assessments $ c.	Initiation Fee $ c.	Entrance Fee $ c.	Entertainments $ c.	Cash from Gen. Office $ c.	Loans and Exchanges $ c.	Sundries: Explanat. of Acc't	Sundries: Amount $ c.	Total $ c.
May	*19*	*Forwarded*			*73 41*		*5 30*	*288 00*	*30 00*			*210 00*	*606 71*
		S. [illegible]	[illegible]		*5 00*								*5 00*
		J. [illegible]	*10*	[illegible]	*4 00*								*4 00*
June	[illegible]	*S. Shatz*	[illegible]	*31*	*5 20*			*10 00*			[illegible]	*12*	*15 32*
		S. [illegible]		*31*						*10 00*			*10 00*
					[illegible]		*5 30*	*298 00*	*30 00*	*10 00*		*210 12*	*641 03*

ANALYSIS OF CASH RECEIPTS AND [...]

Date: No.	Date: Month	Date: Date	[illegible]	INCOME: Members on Account	Initiation Fee	Entrance Fee	Cash from Gen. Off.	Entertainments: [illegible]	Entertainments: Ball	Sundries: [illegible]	Sundries: Books	Sundries: *Concert*	Sundries: *Tag Day*	Loans and Exchanges: *Loans*	Loans and Exchanges: Loan Fund	Total Collections	DIS[...]: General Office: On a/c	General Office: [illegible]	[illegible]
86	*Jan*	*1*										*40 00*				*40 00*			
		15	*9 00*						*48 00*					*170 00*		*218 00*			
	Feb	*12*	*172 00*	*21 37*		*5 30*			*240 00*							*271 67*			*5 30*
		26	*223 37*	*25 52*												*25 52*			
87	*May*	*7*	*321* [illegible]				*30 00*									*30 00*			
		11	[illegible]	*12 00*												*12 00*		*5 05*	
		[illegible]	*31*	*15 57*												*15 57*	*30 00*		
		29	*377 86*	*5 50*					*10 00*				*12*		*10 00*	*25 39*			
88	*July*	*1*	*328* [illegible]																
Balance																			
carried forward																			
Totals				[illegible]		*5 30*	*30 00*		[illegible]			*110 00*	*0 12*	*170 00*	*10 00*	*641 13*	*30 00*	*5 05*	*5 30*

NO. ______ **Arbeiter Ring** 191

OCCUPATION *Tailor*	OUT OF SOCIETY				REASON	REINSTATED				BENEFICIARY
MARRIED OR SINGLE *M.*	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.		MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	NAME *Esther Grumm*
WAIVER										RELATION *Wife*
										NAME
										RELATION

Credit

QUARTER	CREDIT BALANCE FROM LAST QUARTER		1ST PAYMENT			2ND PAYMENT			3RD PAYMENT			ALLOWANCES & SUNDRY CREDIT			TOTAL		BALANCE TO NEXT QUARTER	
			RECEIPT NO.	AMOUNT		RECEIPT NO.	AMOUNT		RECEIPT NO.	AMOUNT		EXPLANATION	AMOUNT					
	$	¢		$	¢		$	¢		$	¢		$	¢	$	¢	$	¢
												Loan to Board	*70*	*00*	*70*	*00*		
	61	*52*													*61*	*52*		
	5	*00*																

AID RETURNABLE

RECEIVED			PAID		
QU.	VOUCHER NO.		QU.	RECEIPT NO.	

OTHER RECORDS

CEMETERY SPECIAL TAXES

BEGINS QU. YEAR

EXPIRES QU. YEAR

FUNERAL BENEFIT PAID

QU.	WIFE	CHILD	AMOUNT

OTHER BENEFITS AND AID

QU.	RECEIPT NO.		AMOUNT	REMARKS

SANATORIUM

IN 19__		OUT 19__	
MONTH	DATE	MONTH	DATE

CONSUMPTION BENEFIT

QU.	$	¢

GENERAL REMARKS

REMARKS

The Workmen's Circle BRANCH

NAME OF MEMBER	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE $	RATE ¢	DATE OF ENTRY MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TRANSFERRED	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.
Grunin, Jacob	1	102.000	26			Dec	31	1901	85	TO CLASS				
										TO CLASS				
NAME OF MEMBER'S WIFE	**CLASS**	**CERTIFICATE NUMBER**	**AGE**	**RATE**		**MONTH**	**DATE**	**YEAR**	**QUAR.**	TO BRANCH				
Grunin, Esther	3	102.001	25			Dec	31	1901	85	FROM BRANCH				

Debit

QUARTER	BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	ASSESSMENTS AND DUES: GENERAL $	¢	LOCAL $	¢	3RD CLASS $	¢	MEDICAL SERVICES $	¢	CEMETERY DUES AND TAXES $	¢	FUNERAL $	¢	REGISTERED LETTERS CENTS	FINE	OTHER CHARGES: EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢
86			3	47	1	00		75		75		52					Tallis	2	00	8	48
87			3	47	1	00		75		75		52					Ball Tickets	50	00	56	48

SICK BENEFIT RECORD

DATE OF SICKNESS: YEAR	QU.	FROM MONTH	FROM DAY	TO MONTH	TO DAY	AMOUNT PER WEEK: LOCAL	GENERAL	1ST WEEK $	2ND WEEK $	3RD WEEK $	4TH WEEK $	5TH WEEK $	6TH WEEK $	7TH WEEK $	8TH WEEK $	9TH WEEK $	10TH WEEK $	11TH WEEK $	12TH WEEK $	13TH WEEK $	14TH WEEK $	15TH WEEK $	TOTAL WEEKS	TOTAL AMOUNT

No.______ **Arbeiter Ring** 2

OCCUPATION Salesman	OUT OF SOCIETY (MONTH, DATE, YEAR, QUAR.)	REASON	REINSTATED (MONTH, DATE, YEAR, QUAR.)	BENEFICIARY
MARRIED OR SINGLE M.				NAME Beatrice
WAIVER				RELATION Wife
				NAME
				RELATION

Credit

QUARTER	CREDIT BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	1ST PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	2ND PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	3RD PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	ALLOWANCES & SUNDRY CREDIT EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢	BALANCE TO NEXT QUARTER $	¢
12			12	7	00										7	00		
87			36	15	32										15	32		
88		12																

OCCUPATION Machinist	OUT OF SOCIETY (MONTH, DATE, YEAR, QUAR.)	REASON	REINSTATED (MONTH, DATE, YEAR, QUAR.)	BENEFICIARY 3
MARRIED OR SINGLE M.				NAME Sarah
WAIVER				RELATION Wife
				NAME Sigmund
				RELATION Husband

Credit

QUARTER	CREDIT BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	1ST PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	2ND PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	3RD PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	ALLOWANCES & SUNDRY CREDIT EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢	BALANCE TO NEXT QUARTER $	¢
			15	8	52										8	52		
			27	6	52										6	52		

OCCUPATION Operator	OUT OF SOCIETY (MONTH, DATE, YEAR, QUAR.)	REASON	REINSTATED (MONTH, DATE, YEAR, QUAR.)	BENEFICIARY 4
MARRIED OR SINGLE M.				NAME Fanny
WAIVER				RELATION Wife
				NAME
				RELATION

Credit

QUARTER	CREDIT BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	1ST PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	2ND PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	3RD PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	ALLOWANCES & SUNDRY CREDIT EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢	BALANCE TO NEXT QUARTER $	¢
			22	8	00							Expense fund		40	8	40		
		46										Credited by B.	5	00	6	40		

2 **The Workmen's Circle** BRANCH

NAME OF MEMBER	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE $	RATE ¢	DATE OF ENTRY MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TRANSFERRED	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.
Shatz Samuel	2	102.003	28			Dec	31	'21	85	TO CLASS				
										TO CLASS				
NAME OF MEMBER'S WIFE	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE		MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TO BRANCH				
										FROM BRANCH				

Debit

QUARTER	BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	ASSESSMENTS AND DUES GENERAL $	¢	LOCAL $	¢	3RD CLASS $	¢	MEDICAL SERVICES $	¢	CEMETERY DUES AND TAXES $	¢	FUNERAL $	¢	REGISTERED LETTERS CENTS	FINE	OTHER CHARGES EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢
86			2	53	1	50				75		52					Tax	2	01	7	10
87		10	2	53	1	50				75		52					Tickets	10	00	15	20
88															.12						

3

NAME OF MEMBER	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE $	RATE ¢	DATE OF ENTRY MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TRANSFERRED	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.
Harlap, Sigmund	1	102.004	27			Dec	31	21	85	TO CLASS				
										TO CLASS				
NAME OF MEMBER'S WIFE	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE		MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TO BRANCH				
Harlap, Sarah	3	102 005	25							FROM BRANCH				

Debit:

QUARTER	BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	ASSESSMENTS AND DUES GENERAL $	¢	LOCAL $	¢	3RD CLASS $	¢	MEDICAL SERVICES $	¢	CEMETERY DUES AND TAXES $	¢	FUNERAL $	¢	REGISTERED LETTERS CENTS	FINE	OTHER CHARGES EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢
86			3	51	1	00		75		75		52					Tax	2	00	8	52
87			3	51	1	00		75		75		52								6	52

4

NAME OF MEMBER	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE $	RATE ¢	DATE OF ENTRY MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TRANSFERRED	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.
Taubes Bernard	1	102.003	30			Dec	31	21	85	TO CLASS				
										TO CLASS				
NAME OF MEMBER'S WIFE	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE		MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TO BRANCH				
										FROM BRANCH				

Debit

QUARTER	BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	ASSESSMENTS AND DUES GENERAL $	¢	LOCAL $	¢	3RD CLASS $	¢	MEDICAL SERVICES $	¢	CEMETERY DUES AND TAXES $	¢	FUNERAL $	¢	REGISTERED LETTERS CENTS	FINE	OTHER CHARGES EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢
86			3	[illegible]	1	[illegible]				[illegible]		[illegible]					Tax	2			
87			3	[illegible]	1	[illegible]				[illegible]		[illegible]									
88																	[illegible]		[illegible]		

No. ______ **Arbeiter Ring** 5

OCCUPATION [illegible]	OUT OF SOCIETY	REASON	REINSTATED	BENEFICIARY
MARRIED OR SINGLE [illegible]	MONTH / DATE / YEAR / QUAR.		MONTH / DATE / YEAR / QUAR.	NAME
WAIVER				RELATION
				NAME
				RELATION

Credit

QUARTER	CREDIT BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	1ST PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	2ND PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	3RD PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	ALLOWANCES & SUNDRY CREDIT EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢	BALANCE TO NEXT QUARTER $	¢
			16	6	[illegible]										6	[illegible]		
			25	4	50										4	[illegible]		35

OCCUPATION Cutter	OUT OF SOCIETY	REASON	REINSTATED	BENEFICIARY 6
MARRIED OR SINGLE S	MONTH / DATE / YEAR / QUAR.		MONTH / DATE / YEAR / QUAR.	NAME [illegible]
WAIVER				RELATION Cousin
				NAME
				RELATION

Credit

QUARTER	CREDIT BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	1ST PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	2ND PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	3RD PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	ALLOWANCES & SUNDRY CREDIT EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢	BALANCE TO NEXT QUARTER $	¢
			17	4	[illegible]	21	5	[illegible]							9	00		33
			26	7	50										7	50		16

OCCUPATION [illegible]	OUT OF SOCIETY	REASON	REINSTATED	BENEFICIARY 7
MARRIED OR SINGLE S	MONTH / DATE / YEAR / QUAR.		MONTH / DATE / YEAR / QUAR.	NAME [illegible]
WAIVER	[illegible]	Non payment		RELATION Mother
				NAME
				RELATION

Credit

QUARTER	CREDIT BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	1ST PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	2ND PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	3RD PAYMENT RECEIPT NO.	AMOUNT $	¢	ALLOWANCES & SUNDRY CREDIT EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢	BALANCE TO NEXT QUARTER $	¢
			21	6	91										6	91		

5 **The Workmen's Circle** BRANCH

NAME OF MEMBER	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE $	RATE ¢	DATE OF ENTRY MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TRANSFERRED	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.
Shwartz, Maurice	4	102006				Dec	31	'21	85	TO CLASS				
										TO CLASS				
NAME OF MEMBER'S WIFE	**CLASS**	**CERTIFICATE NUMBER**	**AGE**	**RATE**		**MONTH**	**DATE**	**YEAR**	**QUAR.**	TO BRANCH				
										FROM BRANCH				

Debit

QUARTER	BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	ASSESSMENTS AND DUES GENERAL $	¢	LOCAL $	¢	3RD CLASS $	¢	MEDICAL SERVICES $	¢	CEMETERY DUES AND TAXES $	¢	FUNERAL $	¢	REGISTERED LETTERS CENTS	FINE	OTHER CHARGES EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢
86			2	58	1	00				75		52					Tax	2.	00	6	85
87			2	58	1	00				75		52								4	85
88		35																			

6 NAME OF MEMBER

NAME OF MEMBER	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE $	RATE ¢	DATE OF ENTRY MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TRANSFERRED	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.
Marosky, Isidore	A		24			Dec	31	'21	85	TO CLASS				
										TO CLASS				
NAME OF MEMBER'S WIFE	**CLASS**	**CERTIFICATE NUMBER**	**AGE**	**RATE**		**MONTH**	**DATE**	**YEAR**	**QUAR.**	TO BRANCH				
										FROM BRANCH				

Debit

QUARTER	BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	ASSESSMENTS AND DUES GENERAL $	¢	LOCAL $	¢	3RD CLASS $	¢	MEDICAL SERVICES $	¢	CEMETERY DUES AND TAXES $	¢	FUNERAL $	¢	REGISTERED LETTERS CENTS	FINE	OTHER CHARGES EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢
86			5	[illegible]	1	00				55		[illegible]					Tax	2	00	9	33
87		73	5	[illegible]	1	[illegible]				56		52								7	66
88		16																			

7 NAME OF MEMBER

NAME OF MEMBER	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE $	RATE ¢	DATE OF ENTRY MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TRANSFERRED	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.
Rattner, [illegible] R.	2	102008	30			Dec	31	'21	85	TO CLASS				
										TO CLASS				
NAME OF MEMBER'S WIFE	**CLASS**	**CERTIFICATE NUMBER**	**AGE**	**RATE**		**MONTH**	**DATE**	**YEAR**	**QUAR.**	TO BRANCH				
										FROM BRANCH				

Debit

QUARTER	BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	ASSESSMENTS AND DUES GENERAL $	¢	LOCAL $	¢	3RD CLASS $	¢	MEDICAL SERVICES $	¢	CEMETERY DUES AND TAXES $	¢	FUNERAL $	¢	REGISTERED LETTERS CENTS	FINE	OTHER CHARGES EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢
86			2	[illegible]	1	00				50		52					Tax	2		6	91
87			2	[illegible]	1	00				50		52								4	91

No. ______ **Arbeiter Ring** 8

OCCUPATION [illegible]	OUT OF SOCIETY				REASON	REINSTATED				BENEFICIARY
MARRIED OR SINGLE S	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.		MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	NAME [illegible]
WAIVER										RELATION Mother
										NAME
										RELATION

Credit

QUARTER	CREDIT BALANCE FROM LAST QUARTER		1ST PAYMENT			2ND PAYMENT			3RD PAYMENT			ALLOWANCES & SUNDRY CREDIT			TOTAL		BALANCE TO NEXT QUARTER	
			RECEIPT NO.	AMOUNT		RECEIPT NO.	AMOUNT		RECEIPT NO.	AMOUNT		EXPLANATION	AMOUNT					
	$	¢		$	¢		$	¢		$	¢		$	¢	$	¢	$	¢
			22	8	61										8	61		
												Credit by Branch	6	61	6	61		

OCCUPATION Operator	OUT OF SOCIETY				REASON	REINSTATED				BENEFICIARY 9
MARRIED OR SINGLE S	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.		MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	NAME [illegible]
WAIVER										RELATION Brother
										NAME
										RELATION

Credit

QUARTER	CREDIT BALANCE FROM LAST QUARTER		1ST PAYMENT			2ND PAYMENT			3RD PAYMENT			ALLOWANCES & SUNDRY CREDIT			TOTAL		BALANCE TO NEXT QUARTER	
			RECEIPT NO.	AMOUNT		RECEIPT NO.	AMOUNT		RECEIPT NO.	AMOUNT		EXPLANATION	AMOUNT					
	$	¢		$	¢		$	¢		$	¢		$	¢	$	¢	$	¢
			29	4	00										4	00	1	21

OCCUPATION [illegible]	OUT OF SOCIETY				REASON	REINSTATED				BENEFICIARY 10
MARRIED OR SINGLE S	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.		MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	NAME Bessie Levine
WAIVER										RELATION Sister
										NAME
										RELATION

Credit

QUARTER	CREDIT BALANCE FROM LAST QUARTER		1ST PAYMENT			2ND PAYMENT			3RD PAYMENT			ALLOWANCES & SUNDRY CREDIT			TOTAL		BALANCE TO NEXT QUARTER	
			RECEIPT NO.	AMOUNT		RECEIPT NO.	AMOUNT		RECEIPT NO.	AMOUNT		EXPLANATION	AMOUNT					
	$	¢		$	¢		$	¢		$	¢		$	¢	$	¢	$	¢
			28	5	00										5	00		
		56																

8

The Workmen's Circle BRANCH

NAME OF MEMBER	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE $	RATE ¢	DATE OF ENTRY MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TRANSFERRED	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.
Warner, Samuel	1	112 009	42			Dec	31	'21	85	TO CLASS				
										TO CLASS				
NAME OF MEMBER'S WIFE	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE		MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TO BRANCH				
										FROM BRANCH				

Debit

QUARTER	BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	ASSESSMENTS AND DUES GENERAL $	¢	LOCAL $	¢	3RD CLASS $	¢	MEDICAL SERVICES $	¢	CEMETERY DUES AND TAXES $	¢	FUNERAL $	¢	REGISTERED LETTERS CENTS	FINE	OTHER CHARGES EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢
86			4	59	1	00				50		52					Pol.	2		8	61
87			4	59	1	00				50		52								6	61

9

NAME OF MEMBER	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE $	RATE ¢	DATE OF ENTRY MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TRANSFERRED	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.
Levine, Jacob	1	105,670	19			Oct	12	'22	86	TO CLASS				
										TO CLASS				
NAME OF MEMBER'S WIFE	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE		MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TO BRANCH				
										FROM BRANCH				

Debit

QUARTER	BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	ASSESSMENTS AND DUES GENERAL $	¢	LOCAL $	¢	3RD CLASS $	¢	MEDICAL SERVICES $	¢	CEMETERY DUES AND TAXES $	¢	FUNERAL $	¢	REGISTERED LETTERS CENTS	FINE	OTHER CHARGES EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢
87			3	19	1	00				50		52								5	21
88	1	21																			

10

NAME OF MEMBER	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE $	RATE ¢	DATE OF ENTRY MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TRANSFERRED	MONTH	DATE	YEAR	QUAR.
Levinson, Sam	4	105,671	21			Feb	12	'22	86	TO CLASS				
										TO CLASS				
NAME OF MEMBER'S WIFE	CLASS	CERTIFICATE NUMBER	AGE	RATE		MONTH	DATE	YEAR	QUAR.	TO BRANCH				
										FROM BRANCH				

Debit

QUARTER	BALANCE FROM LAST QUARTER $	¢	ASSESSMENTS AND DUES GENERAL $	¢	LOCAL $	¢	3RD CLASS $	¢	MEDICAL SERVICES $	¢	CEMETERY DUES AND TAXES $	¢	FUNERAL $	¢	REGISTERED LETTERS CENTS	FINE	OTHER CHARGES EXPLANATION	AMOUNT $	¢	TOTAL $	¢
87			2	40	1	00				50		52								4	42
88																					

— 65 —

To be entered once a month and to be closed at the end of each Quarter.

Membership Account

Qu.: 86

DEBIT (אריינגעקומענע)	A	Class I	Class II	Class III	Class IV	Total	CREDIT (ארויסגעטרעטענע מעמבערס)	Class I	Class II	Class III	Class IV	Total
Balance from last Qtr.	1	11	2	2	1	16	Expelled					
New Members		1			1	2						
							Resigned					
Transfers to Class							Rejected					
Transfers Received							Transfers from Class					
Reinstated							Transfers Issued					
Reinstated Previous Qu. Exp							Deceased					
							Total Credit					
Total Debit	1	5	2	2	2	12	Balance at end of Quarter					

To be entered once a month and to be closed at the end of each Quarter.

Membership Account

Qu.: 87

DEBIT (אריינגעקומענע)	A	Class I	Class II	Class III	Class IV	Total	CREDIT (ארויסגעטרעטענע מעמבערס)	A	Class I	Class II	Class III	Class IV	Total
Balance from last Qtr.	1	5	2	2	2	12	Expelled			1			1
New Members													
							Resigned						
Transfers to Class							Rejected						
Transfers Received							Transfers from Class						
Reinstated							Transfers Issued						
Reinstated Previous Qu. Exp							Deceased						
							Total Credit			1			1
Total Debit	1	5	2	2	2	12	Balance at end of Quarter	1	5	1	2	2	11

סטייטמענט פון קעש איינגאַמען און אויסגאַבען פאַר צוויי קווארטאַלען, וואָס ענדיגען זיך דעם 30־טען יוני 1922

איינגאַמען (הכנסה)

מיטגלידער האָבען איינגעצאָלט פאר דיום — — — —	$ 87.61
קעש פון נייע מיטגלידער — — — — — — — — — —	5.30
קעש פון אָפּיס — — — — — — — — — — — —	30.00
קעש פון באַל — — — — — — — — — — — —	298.00
קעש פון באנקעט — — — — — — — — — — —	40.00
לאָאנס — — — — — — — — — — — — — —	180.00
רעדזשיסטרירטע בריף — — — — — — — — — —	.12
טאָטאל — — — — — —	$641.03

אויסגאַבען (הוצאה)

קראַנקען־בענעפיט געצאָלט — — — — — — — — —	$ 24'00
פיונעראל עקספענס — — — — — — — — — — —	30.00
רענט — — — — — — — — — — — — — —	25.00
פּאָסטעדזש — — — — — — — — — — — —	7.00
פּרינטינג — — — — — — — — — — — — —	9.50
דאָקטאָר און מעדיצין — — — — — — — — — —	11.50
סעמעטערי דעפּאַרטמענט — — — — — — — — — —	5.05
לאָקאלע סעמעטערי — — — — — — — — — —	4.00
לאָאן פאָנד — — — — — — — — — — — — —	110.46
גענעראל־אָפיס — — — — — — — — — — — —	30.00
ביכער — — — — — — — — — — — — — —	50.00
אויסגאַבען פאר'ן באל — — — — — — — — — —	70.00
באנקעט — — — — — — — — — — — — —	31.00
פאַר נייע מיטגלידער — — — — — — — — — —	5.30
טאָטאל אויסגאַבען — — — — — — —	$412.81
באַלאַנס — — — — — — — — — — —	228.22
טאָטאל — — — — — —	$641.03

LEDGER ABSTRACT

		Quarter 86				Quarter 87																QUARTER 88			
Name	Folio	Debit		Credit		Debit Balance		Credit Balance		Debit: Dues		Debit: Charges		Credit		Adjustments: Debit		Adjustments: Credit		Debit Balance		Credit Balance	
		$	c	$	c	$	c	$	c	$	c	$	c	$	c	$	c	$	c	$	c	$	c
Grunin, J.	1	8	48	70	00			61	52	6	48	50	00	61	52	5	04						
Shatz, S.	2	7	10	7	00		10			5	10	10	00	15	32		12						
Harlap S.	3	8	52	8	52					6	52			6	52								
Taubes, B.	4	7	94	8	40				46	5	94						46	5	94				
Shwartz, W.	6	6	85	6	85					4	85			4	50						35		
Maevsyk, I.	6	9	33	9	00		33			7	33			7	50						16		
Ratner, M.	7	6	91	6	91					4	91							4	91				
Weiner, S.	8	8	61	8	61					6	61							6	61				
Levine, J.	9									5	21			4	00					1	21		
Levinson, S.	10									4	42			5	00								58
		63	74	125	29		43	61	98	57	37	60	00	104	36	5	62	17	46	1	72		58

„לעדזשער אבסטראקט“ (אויסציגע פון לעדזשער)

אין דער פאָרם, וואָס הייסט „לעדזשער אבסטראקט“, זיינען ארויסגענומען געוואָרען אלע אקאונטס פארקירצט. ווען מען זאָל צוגעבען איינינע קאָלומס, קען אזא פאָרם אין גאנצען פארבייטען דעם איצטיגען לעדזשער, וואָס מיר האָבען אין ארב. רינג. נאָר דאָס איז בדרך אגב. קיין סיסטעם דויערט ניט אייביג און אין דער צוקונפט וועט מען מסתמא א סך ענדערען די איצטיגע סיסטעם. דערווייל קען אזא פאָרם פון לעדזשער דינען דעם צוועק, וואָס דער סעקרעטאר קען מאכען אויסצוגען אויף א באזונדער פאפיר, אָדער א דינעם בוך, און דאָס מיטנעמען צום מיטינג, אנשטאָט דעם דיקען בוך. דער „אבסטראקט“ אין אונזער פאל דינט אויך אלס שליסעל נאָכצוזען אויב די אקאונטס זיינען ריכטיג געמאכט געוואָרען פון סטודענט. ניט בלעטערענדיג דעם בוך, קען מען לייכט זען מיט וויפיל יעדער מיטגליד איז באלאסטעט געוואָרען און מיט וויפיל ער איז קרעדיטירט געוואָרען. מען קען אויך פון אָט דעם „אבסטראקט“ מאכען דעם סך־הכל פון אלע אָפצאָלונגען, וואָס דארפען אריינקומען.

פון 86־טען קווארטאל האָבען געדארפט אריינקומען

דיוס — — — — — — — — — — — —	$ 63.74
פון 87־טען קווארטאל — — — — — — — —	57.37
סך־הכל פון דיוס — — — — — —	$121.11

און אין דער אמת'ן אזוי פיל געלט האָט געדארפט איינגענומען ווערען.

נעלט פאר'ן אָפיס — — — — — —	$66.25
טעקסעס — — — — — — — —	18.00
לאָקאלע דיוס — — — — — — —	16.00
דאָקטאָר און מעדיצין— — — —	11.50
פאר לאָקאלע סעמעטערי — — —	4.16
פאר'ן סעמעטערי דעפארטמענט—	5.20
סך־הכל — —	$121.11

וועגען אנדערע זייטען פון לעדזשער וועט נאך זיין גענוג געלעגענהייט צו רעדען.

די איבעריגע פארמס

די איבעריגע פארמס אנטהאלטען די רעכענונגען אזוי ווי זיי ווערען געמאכט אין דער פראקטיס. ווי מיט זיי זיך צו באגיין איז שוין דערקלערט געווארען פריער. פון א זאך וואס מען זעט מיט די אויגען קען מען נאטירליך האבען א סך א קלארערען באגריף ווי פון באשרייבונגען; און עס איז דעריבער זייער וויכטיג, אז יעדע איינשרייבונג זאל גענוי באטראכט ווערען און זאל גוט פארשטאנען ווערען.

וועגען אלגעמיינע אקאונטס

עס איז זייער וויכטיג, אז אויסער די אקאונטס מיט איינצעלנע מיטגלידער זאלען אויך געפירט ווערען רעכענונגען מיט אנדערע אקאונטס, ווי מיט'ן דזשענעראל־אפיס, מיט'ן סעמעטערי דעפארטמענט, מיט ברענטש אדמיניסטריישאן א. אז וו. מיר וועלען נאך האבען גענוג געלעגענהייט צו רעדען וועגען דעם. די, וועלכע ווילען ווייטער ניט גיין, קענען פירען אט די אקאונטס לויט די מוסטערן, וואס זיינען אנגעגעבען געווארען אין די ערשטע פיר לעקציעס, נאך דער סיסטעם פון איינפאכער בוכפירונג. עס איז אבער ראטזאם פאר יעדען זיך צו באקאנען מיט די מאדערנע סיסטעמען. פון די ביז־אהעריגע פארמס קען מען לערנען די עלעמענטארע בוכפירונג פון די ברענטשעס.

די אלע פארמס באציען זיך אויף די ביכער, וועלכע עס ווערען פראקטיצירט אין די ברענטשעס פון ארבעטער־רינג. קיין אלגעמיינע אקאונטס זיינען דערווייל נאך ניט באהאנדעלט געווארען.

אין די פארמס איז דא בלויז איין פולער אקאונט פאר מיט־

גלידער, וועלכער אנטהאלט אין זיך אלע רעקארדס, אזוי ווי עס ווערט געפירט אין גענעראל־אפיס. די אנדערע אקואנטס זיינען בלויז פאר געלט־רעכענונגען. די רעקארדס זיינען אויסגעלאזען געווארען.

אין קעש־בוך איז דא א פאליא פאר'ן אלגעמיינעם לעדזשער. וועגען אלגעמיינעם לעדזשער וועלען מיר רעדען אין די נעקסטע לעקציעס.

צענטע לעקציע

1) אלגעמיינע ביכער

קעש סטייטמענט

דער קעש סטייטמענט, וואָס געפינט זיך צווישען אונזערע פאָרמס' איז פארפארטיגט געוואָרען פון „קעש אנאליזיס" בויגען, פון וועלכען מיר האָבען שוין גערעדט.

די אייטעמס האָט מען אויך געקענט ארויסנעמען פון דזשע־נעראל לעדזשער, ווען אזעלכער ווערט געפירט. מען מוז אָבער זאָגען, אז די אינפאָרמאציע, וואָס מיר קריגען פון סטייטמענט, איז ניט גענוג.

מיר ווייסען וויפיל געלט עס איז אריינגעקומען און וויפיל געלט עס איז אויסגעגעבען. מיר ווייסען אָבער ניט, וואָס מיר פארמאָגען, אויסער קעש. מיר ווייסען אויך ניט וויפיל מיר זיינען שולדיג.

דער אונטערשייד פון א קעש סטייטמענט און א ריכטיגען באלאנס

מיר קומען דאָ צו א זייער וויכטיגען פונקט אין בוכפירונג, און דאָס איז דער אונטערשייד פון א סטייטמענט, וואָס אנטהאלט בלויז קעש איינגאמען און אויסגאבען, און א סטייטמענט, וואָס אנטהאלט אלגעמיינע איינגאמען און ריכטיגע אויסגאבען. אין דער געשעפטליכער וועלט טרעפט זייער אָפט, אז די קעש אויס־גאבען פאר'ן יאָר זיינען א סך גרעסער ווי די קעש איינגאמען, די קעש הוצאה איז גרעסער ווי די קעש הכנסה, און טראָץ דעם צייגט דער ריכטיגער באלאנס א געווין אנשטאָט א פארלוסט. א קעש

סטייטמענט גיט בלויז א בילד פון קעש פארפאלען, אבער ניט פון דעם ריכטיגען צושטאנד פון געשעפט.

ווען די קעש אויסגאבען אנטהאלטען אזעלכע אייטעמס ווי איינקויף פון סחורה אדער איינקויף פון ריעל עסטייט, זיינען אזעלכע אויסגאבען דורכאויס ניט קיין עקספּענס (פּארלוסט אקאונט), נאר אויסגאבען פון געלט צו קריגען אנדערע עסעטס.

ווען א ברענטש מאכט אן אונטערנעמונג און דאס געלט ליגט נאך צום ביישפּיל ביי דער „ארגאנזשמענט קאמיטע", וועט א „קעש סטייטמענט" אט דעם פאקט ניט אויפדעקען. „א סטייטמענט אבער פון געווין און פארלוסט", וואס אנטהאלט אויך א באלאנס פון אונזער פארמעגען און שולדען, וועט געבען א ריכטיג בילד פון דעם צושטאנד פון דער ארגאניזאציע. אזעלכע ריכטיגע סטייטמענטס אבער קען מען בלויז ארויסקריגען ווען די ביכער ווערען געפירט לויט דער „דאבעל ענטרי" סיסטעם, און עס מוז זיין אן אלגעמיינער דזשורנאל און אן אלגעמיינער לעדזשער.

די מעלות פון „דאבעל ענטרי"

אויסער די אלגעמיינע ידיעות, וואס מיר קענען קריגען, ווען די ביכער ווערען געפירט לויט'ן דאבעל ענטרי סיסטעם, איז נאך דא נאך זייער א וויכטיגע מעלה, וואס פון דאפּעלטער בוכפירונג קענען קיין זאכען ניט ארויסגעלאזען ווערען. ווען מיר נעמען ארויס אלע באלאנסעס פון די ביכער, מיר מאכען א טרייעל באלאנס, מוז די דעביט זייט זיין פּונקט גלייך ווי די קרעדיט זייט. איין אייטעם וואס ווערט דורכגעלאזען מאכט, אז דער „טרייעל באלאנס" זאל ניט שטימען. אנדערע בוכהאלטערס זיצען אפּ שטונדען אויסצוגעפינען א פעלער פון עטליכע סענט, נאטירליך ניט צוליב די עטליכע סענט, נאר אז עס שטימט ניט דער „טרייעל באלאנס" אין עטליכע סענט, קען קיין בוכהאלטער ניט אננעמען די חשבונות פאר ריכטיג.

אן אלגעמיינער דזשורנאל

שוין אין דער צווייטער און דריטער לעקציע האבען מיר גערעדט וועגען דער נויטווענדיגקייט פון אלגעמיינעם דזשורנאל;

אין ארבעטער־רינג ברענטשעס אָבער ווערט קיין דזשוירנאַל ניט געפירט און דעריבער קען קיין סטייטמענט ניט זיין פאַלשטענדיג.

אַז אַלגעמיינער דזשוירנאַל קען אויך געפירט ווערען לויט דער סיסטעם פון איינפאַכער בוכפירונג, ווי מיר האָבען דאָס געטאָן פריער. אָבער איינפאַכע בוכפירונג האָט דעם חסרון, וואָס עס גיט אַן אַלגעמיינע אינפאָרמאַציע און עס קען ניט פעסטגעשטעלט ווערען, צי די אינפאָרמאַציע איז ריכטיג, צי ניט.

כדי צו זיין איבערצייגט, אַז די אינפאָרמאַציע, וואָס ווערט אָנגעגעבען, איז וויינינגסטענס אַריפמעטיש ריכטיג, איז נייטיג צו האָבען אַ דאָבעל ענטרי סיסטעם, אַ סיסטעם, וואָס איז געבויט אויף דעם פרינציפּ פון דאָפּעלטער בוכפירונג.

דאָפּעלטע בוכפירונג

ווי מיר האָבען שוין איינינגע מאָל באַמערקט, באַשטייט דער פרינציפּ אין דעם, וואָס אין דער צייט ווען איין אַקאַונט ווערט דעביטירט, ווערט דער צווייטער אַקאַונט קרעדיטירט.

צו געפינען דעם דעביט אַקאַונט און דעם קרעדיט אַקאַונט און פאַרשרייבען דאָס אין דזשוירנאַל, הייסט טעכניש „דזשויר־נעלייזען“. מיר וועלען פּרואווען דזשוירנעלייזען די פּאָרפאַלען פון פריערדיגע לעקציעס און אויך איבערטראָגען זיי אין דזשענעראַל לעדזשער און דאַן וועלען מיר קענען מאַכען ניט נאָר אַ קעש־סטייטמענט, נאָר אַ ריכטיגען באַלאַנס פון אַלע אונזערע עסעטס (זאַכען וואָס פאַרמאָגען) און אַלע אונזערע לייאַביליטיס (שולדען) אין אונזער נעט קאַפּיטאַל.

דזשוירנאַלייזינג

דער ערשטער פּאָרפאַל איז מיט'ן באַנקעט. געלט פאַר'ן באַנקעט איז אריינגעקומען 40 דאָלער און אויסגאַבען 31 דאָלער. די פראַגע איז: וועלכען אַקאַונט דאַרף מען קרעדיטירען און וועל־כען דעביטירען.

די 40 דאָלער, וואָס מיר האָבען צוזאַמענגעקליבען, האָבען מיר

איבערגעגעבען אין קאסע, דעריבער דארף די קאסע דעביטירט ווערען און דער באנקעט קרעדיט־רט ווערען (מיר זיינען שולדיג דעם באנקעט אויך).

די דזשוירנאל ענטרי וואָלט געווען:

By Cash $40.00
To Banquet $40.00

ווען מיר האָבען באצאָלט פאר'ן באנקעט 31 דאָלער, האָט דער באנקעט ביי אונז צוגענומען 31 דאָלער און דארף דעביטירט ווערען. קעש האָט געגעבען 30 דאָלער און דארף דעריבער קרעדי־טירט ווערען.

די דזשוירנאל ענטרי וואָלט געווען:

By Banquet $31.00
To Cash $31.00

עס דארף באמערקט ווערען, אז פאר א דעביט שרייבט מען צו „ביי", אין דייטש „פער", און פאר קרעדיט „טו", אין דייטש „אן".

ווען מיר זאָלען מאכען סקעלעטאָן (קליינע, — בלויז פון סקעלעט) אקאונטס אין דזשענעראל לעדזשער, וואָלטען די אקאונטס אזוי אויסגעזען:

BANQUET A/C

1922 Jan.	15	To Cash		$31	00	1922 Jan.	1	By Cash		$40	00

CASH ACCOUNT

To Banquet		40	00	By Banquet		31	00

מיר ווילען אויך אויפמערקזאם מאכען, אז אויף קעש דעביט ווערט אנגעגעבען דער קרעדיטאר און דעריבער איז נעבען דעם קרעדיטאר דאס ווארט „טו“.

ווי עס איז צו זען פון די ביידע אקאונטס, איז אין קעש דא אן איבערפלוס פון 9 דאלער, און עס איז דא א חוב צום באנקעט א סומע פון 9 דאלער. נאר דער באנקעט אקאונט דארף דאך גע־שלאסען ווערען — ווענמען זאל מען קרעדיטירען די 9 דאלער?

אויב די ביכער וואלטען באשטיין פון צוויי אקאונטס, וואלט דער קרעדיט איבערגעגאנגען צום אקאונט געווין און פארלוסט „פראפיט און לאסס“ אלס סוירפלוס. א באלנס פון אט די צוויי אייטעמס וואלט געווען:

Assets	
Cash	$9.00
Liabilities	
Surplus	$9.00

ווי ווערען זאכליכע אקאונטס געטיילט

די ביכער ווערען אבער נאך ניט אפגעשלאסען, און אויסער דעם אייטעם פון 9 דאלער׳ וואלטען מסתמא געווען נאך איינינגע אייטעמס, און מיר ווילען דערווייל פעסטשטעלען, אז זאכליכע אקאונטס ווערען צעטיילט אויף נאמינעלע, אדער געווין און פאר־לוסט אקאונטס, און אויף עסעט און לייאביליטיס אקאונטס.

דער אקאונט סאלארי, צום ביישפיל, איז פאר א מאנופעק־טשורער א פארלוסט־אקאונט, אינטערעסט אן באנדס איז פאר אים א געווין־אקאונט. ביידע אקאונטס געהערען צו דער קאטעגאריע „געווין און פארלוסט“, אדער נאמינעלע אקאונטס.

ווארען־אקאונט, ביכער אקאונט, הויז אקאונט, מעבעל אקאונט זיינען עסעטס אקאונטס. מען קען פון זיי נאטירליך האבען אדער געווינסען אדער פארלוסטען; נאר ווען מען קויפט זיי, זיינען זיי „עסעט“ אקאונטס — וואס האבען אין זיך עפעס ממשות׳דיגעס.

נאָר דערווייל זיינען מיר אַפּגעגאַנגען אָן א זייט. מיר האָבען באטראכט ווי אקאונטס דארפען ווערען „דזשוירנאליזט“. איין קליינינקייט, צו פארשרייבען, אז פון באנקעט איז פארדינט געווארען 9 דאָלער, איז געוועדט געוואָרען אזוי פיל! וועט פיליכט אויסרופען אַן אומגעדולדיגער. נאָר אויב דער אומגעדולדיגער וואָלט ווירקליך פארשטאנען דעם פּראָצעס פון „דזשוירנעליזען“ אין אלע פאלען, וואָלט ער געווען א גוטער בוכהאלטער.

באַנקעט אַקאַונט

אָבער, מיר ווענלען זיך נאָך אביסעל אָפּשטעלען ביים „באַנקעט אקאונט“. עס וועט אונז העלפען בעסער צו פארשטיין ווי צו מאכען איבעריגע ענטרים.

אין דער פּראַקטיק ווערען אַזעלכע דזשוירנאַל ענטרים ווייניג געמאַכט. די 40 דאָלער, וואָס מיר האָבען קאָלעקטירט, האָבען מיר דאָך פארשריבען אויפ'ן קעש דעביט' און אלע אקאונטס וואָס זיינען אויף קעש דעביט דארפען קרעדיטירט ווערען. קעש נעמט פון דעם באטרעפענדען אקאונט און ווערט דעריבער דעביטירט. דער באטרעפענדער אקאונט גיט און ווערט דעריבער קרעדיטירט.

אלע אקאונטס, וואָס זיינען אויף קעש קרעדיט, ווערען דע־ביטירט צוליב דעם זעלביגען שכל.

ווי איר זעט, איז ניט אלע מאָל נייטיג צו דזשוירנעלייזען. ווער עס וויל אָבער זיך גוט אריינגעמען אין קאָפּ דעם פּרינציפּ פון דאָבעל ענטרי, דאַרף אלע מאָל זיך פרעגען די פראגע, וועלכען אקאונט מען דארף דעביטירען און וועלכען קרעדיטירען.

און דעם דאָזיגען טעאָרעטישען פּרינציפּ אָנצואווענדען אין דער פּראַקטיקע פון ארבעטער־רינג ברענטשעס, לאָמיר זען ווי עס קען דורך דעם געוואונען ווערען א סך וויכטיגע אינפאָרמאציע פאר די ברענטשעס.

קאָנטראָלינג אַקאַונטס

לאָמיר נעמען דעם אלגעמיינעם אקאונט פון מיטגלידערשאפט. (עס איז א כלל אקאונט, וואָס איז כולל אלע איינצעלנע פערזאָנען,

און הייסט דעריבער „קאָנטראָלינג אקאונט"), אויך דעם אקאונט פון גענעראל־אָפיס און קראַנקען־בענעפיט אקאונט, לויט די טאבעלען (פארביידע קווארטאלען איז איין טאבעלע באנוצט געוואָרען) קומט דעם גענעראל־אָפיס פאר דעם 1־טען קווארטאל $30.33, און פאר'ן 2־טען קווארטאל — $35.92. עס קומט פון גענעראל־אָפיס 24 דאָלער פאר קראַנקען־בענעפיט און געלט האָט מען דאָרטען געשיקט 30 דאָלער.

די דזשורנאל ענטרים וואָלטען געדארפט זיין ווי פאָלגט:

By Membership Account	$66.25	
To General Office		$66.25

אזויפיל קומט דעם אָפיס פאר ביידע קווארטאלען, פאר אלע מיטגלידער, לויט די טאבעלען:

General Office	$54.00	
To Maevsky		$24.00
Cash		30.00

עס קומט פון אָפיס פאר קראַנקען־בענעפיט 3 וואָכען און מען האָט איינגעצאָלט קעש 30 דאָלער.

דער אקאונט פון גענעראל־אָפיס וואָלט אויסגעזען:

GENERAL OFFICE

1922						1922					
		To Malesky	J1	$24	00	June	28	By Members	J1	$66	25
		" Cash	c1	30	00						
		Balance		12	25						
				$66	25					$66	25

דער מעמבערשיפ אקאונט וואָלט אַנטהאלטען פאָלגענדע אייטעמס, אויסער די $66.25, וואָס עס איז שוין דזשורנעלייזט געוואָרען.

מען וואָלט געדארפט דעביטירען דעם מעמבערשיפ אקאונט

פאר די לאָקאלע דיום 18 דאָלער (8 דאָלער פאר'ן 1־טען קוואַרטאַל און 10 דאָלער פאר 2־טען קוואַרטאַל); פאר די טעקסעס פון 1־טען קוואַרטאַל 16 דאָלער; פאר'ן דאָקטאָר $11.50 (ביידע קוואַרטאַלען; פאר'ן סעמ. דעפ. $4.86; פאר לאָקאַל סעמעטערי $4.50, און 6 סענט, וואָס טויבעס האָט איבערגעצאָלט.

דער מעמבערשיפּ אַקאונט האָט אויך געדאַרפט קרעדיטירט ווערען מיט 87.61, וואָס מיטגלידער האָבען איינגעצאָלט; מיט $5.94, וואָס עס איז אַרונטערגערעכענט געוואָרען דעם סעקרעטאַר דיום; מיט 14.96, וואָס עס איז אַרונטערגערעכענט געוואָרען פון גרונינס חוב; מיט $6.61, וואָס מען האָט געשענקט וויינערן, און מיט $4.91, וואָס דאַרף אַרונטערגערעכענט ווערען פאר דעם וואָס ראַטנער איז געשטראָכען געוואָרען.

מעמבערשיפ אַקאַונט

דאטום			דעביט		דאטום			קרעדיט	
1922					1922				
June	30	אַן אָפּיס	$ 66	25	June	30	פּער קעש	$ 87	61
		" לאָק. טעקסעס	16	00			" גרונין	14	96
		" לאָק. דיום	18	00			" בר. סעקר.	5	94
		" דר.	11	50			" וויינער	6	61
		" סעמ. רעפּ.	4	86			" געשטר. מיטג.	4	91
		" לאָק. סעמ.	4	50					
		" טויבעס		06					
			$121	17				$120	03
							באַלאַנס	1	14
		באַלאַנס	$ 1	14				$121	17

אלזאָ, דאַרף אונז קומען פון מיטגלידיער די סומע פון $1.14.
לאָמיר נעמען דעם לעדזשער און מיר זען, אַז עס קומט אונז פון

מ. שוואַרץ —	$ .35
א. מאַיעווסקי	.16
לעווין — —	1.21
סך־הכל —	$1.72

אלזאָ עס קומט אונז די סומע פון — —	$1.72
דער ברענטש קומט לעווינסאָן — — —	.58
באַלאַנס — — —	$1.14

עס קומט נאָך אויך גרונין $5.04, נאָר די דאָזיגע סומע איז
נאָך דערווייל אויפ'ן לאָאַן אַקאַונט, און די סומע $1.14 איז ריכטיג.

הייסט דאָס, אַז אונזערע ביכער זיינען ריכטיג געפירט גע־
וואָרען און דער קאָנטראָלינג אַקאַונט פון מעמבערשיפּ איז טאַקי
א ריכטיגע קאָנטראָלע פון אונזערע מיטגלידער איינצאָלונגען.

לויט אונזערע ביכער צייגט דאָס מיר קומער דעם גענעראַל־
אָפּיס $12.25. מיר דאַרפען אָבער אויך אַרונטערנעמען $2.89
און די נעטע סומע, וואָס מיר קומען דעם אָפּיס, וועט זיין $9.36.

די וויכטיגקייט פון פאַרשרייבען אפילו אַ פעני

עס איז נאָך אמאָל וויכטיג צו באַמערקען, אַז עס דאַרף אויפגע־
פּאַסט ווערען אויף יעדער איינצעלנער פעני. ווען עס ווערט גע־
פירט לויט דאָבעל ענטרי סיסטעם, קען מען נעמען אַ טרייעל־
באַלאַנס, דאָס הייסט די באַלאַנסעס פון אַלע קאָנטאָס און די דע־
ביטס מוזען שטימען מיט די קרעדיטס צום סענט. איין פעני קען

אמאָל מאכען פיל טראָבעל א בוכהאלטער. און די מעלה פון דאָבעל ענטרי איז טאקי, אז די סיסטעם דערלאָזט ניט קיין אריפּ־מעטישע טעות'ן.

ווי אזוי אלע פּאָרפאלען פון אונזערע ביישפּילען דארפען סיסטעמאטיש באהאנדעלט ווערען, וועלען מיר זען אין דער נעק־סטער לעקציע.

עלפטע לעקציע

פראַקטישע ביישפּילען

איצט, אַז מיר האָבען שוין אַ ידיעה וועגען דאָבעל ענטרי בוכפירונג, וועלען מיר יעדען פּאָרפּאַל ריכטיג „דזשוירנעלייזען" אין אונזער אַלגעמיינעם דזשיורנאַל און פון דעם אַלגעמיינעם דזשוירנאַל וועלען מיר די פּאָרפּאַלען איבערטראָגען (פּאָוסטען) אין הויפּט־בוך)דזשענעראַל לעדזשער).

עס איז זייער וויכטיג, אַז יעדער פּאָרפּאַל, ווי ער איז דזשויר־נעלייזט, זאָל ריכטיג באַטראַכט ווערען. נאָך יעדער ענטרי איז דאָ אַ דערקלערונג אין אידיש. איבערהויפּט מוז מען נעמען אין אכט, אַ דזשוירנאַל ענטרי דאַרף אַלע מאָל האָבען אַ דערקלערונג פון בוכהאַלטער, ווארום זי איז אַזוי געמאַכט געוואָרען.

נאָכדעם ווי מיר וועלען פאַרטיג ווערען מיט „דזשוירנעלייזען" און איבערטראָגען אין לעדזשער, וועלען מיר קענען מאַכען אַ ריכטיגען פינאַנציעלען סטייטמענט און מיר וועלען קלאָר זען, ווי מיר שטייען, וואָס עס זיינען אונזערע שולדען און וואָס מיר פאַרמאָגען.

איידער מיר וועלען מאַכען אַ פינאַנציעלען סטייטמענט, וועלען מיר דאַרפען נעמען אַ טריי‌על באַלאַנס, צו זען אויב אונזער לע־דזשער איז ריכטיג געפירט געוואָרען. (איידער מען מאַכט אַ פי־נאַנציעלען סטייטמענט מוז מען פריער נעמען אַ טרייעל באַלאַנס— אַ פּרוף־באַלאַנס.)

מיר וועלען אָנפאַנגען פון דעם ערשטען פּאָרפּאַל; דאָס, וואָס מיר האָבען פאַרשריבען אין קעש־בוך, וועלען מיר נאָכאַמאָל ניט איבער'חזר'ן. אַלע קעש אַנגעלעגענהייטען זיינען שוין „דזשויר־נעלייזט" געוואָרען אין קעש־בוך און פון קעש־בוך וועלען מיר איבערטראָגען (פּאָוסטען) אין דזשענעראַל לעדזשער.

אזוי ווערען די פאָרפאַלען דזשורנעלייזט:

JOURNAL QU. 86, 1922

		$		$	
	January 1				
1	Banquet	9	00		
	Profit and Loss			9	00
	צו פארשרייבען דעם באלאנס פון באנעקט אויף געווין און פארלוסט רעכענונג. (דער געווין און פאר־לוסט רעכענונג ווערט קרעדיטירט און דער באנקעט דעביטירט.)				
	— 1 —				
1A	Membership Account	30	33		
2	General Office			30	33
	צו דעביטירען דעם מעמבערשיפ אקאונט מיט די געלט, וואָס עס קומט דעם הויפט אָפיס, לויט דער רייט קארד. (דער גענעראל־אָפיס ווערט מיט דער סומע קרעדיטירט)				
	— 1 —				
1A	Membership Account	4	16		
2A	N. Y. Cemetery Dept.			2	16
2B	Local Cemetery			2	00
	צו דעביטירען דעם מעמבערשיפ אקאונט מיט דאָס, וואָס ס'קומט דעם נ. י. סעמעטערי דעפארט־מענט, 8 מיטגלידער צו 27 סענט, און מיט דעם, וואָס ס'קומט די לאָקאלע סעמעטערי, 8 מיטגלי־דער צו 25 סענט.				

JOURNAL QU. 86, 1922

	— 1 —				
1A	Membership Account	5	25		
2A	Dr. Assessments			5	25
	צו דעביטירען דעם מעמבערשיפּ אָקאונט מיט דאָס, וואָס ס'קומט דעם דאָקטאָר, 5 מיטגלידער צו 75 סענט און 3 מיטגלידער צו 50 סענט. דער דאָקטאָר ווערט מיט דער סומע קרעדיטירט.				
	January 1	$		$	
1A	Membership Account	24	00		
1B	Income from Local Taxes			16	00
2D	Income from Local Dues			8	00
	צו דעביטירען דעם מעמבערשיפּ אַקאונט מיט טאַקסעס, 8 מיט־ גלידער צו 2 דאָלער, און לאָקאַלע דיוס, 8 מיטגלידער צו 1 דאָלער.				
	— 16 —				
3	Harlap	30	00		
3	Shatz	30	00		
4D	Tickets a/c Treasurer			60	00
	צו קרעדיטירען דעם טרעזשורער פון די טיקעטס מיט די טיקעטס, וואָס די אויבענדערמאָנטע האָבען גענומען.				
	— 16 —				
3	J. Grunin	50	00		
4D	Tickets a/c Treasurer			50	00
	צו קרעדיטירען דעם טרעזשורער פון די טיקעטס מיט די טיקעטס, וואָס גרונין האָט גענומען.				

JOURNAL QU. 86, 1922

		$		$	
	January 25				
4D	Tickets a/c Treasurer	2	60		
3	Harlap			2	60
	צו דעביטירען דעם טרעזשורער פון די טיקעטס מי די צוריקגעקערע טיקעטס. הארלאפ ווערט קרעדיטירט.				
	— 25 —				
3A	Loan Account (Jacob Grunin)	50	00		
3	Tickets a/c (Jacob Grunin)			50	00
	ארונטערצורעכענען די 50 דאלאר, וואס עס קומט פון גרונין פאר טיקעטס, פאר דעם חוב, וואס קומט אים פון ברענטש.				
	— 25 —				
3A	Loans Payable (Jacob Grunin)	8	40		
1A	Membership a/c (Jacob Grunin)			8	48
	ארונטערצורעכענען געלט, וואס קומט גרונין פון ברענטש פאר זיינע דיוס.				
	February 12				
4D	Tickets a/c Treasurer	48	00		
3	Harlap			28	00
3	S. Shatz			20	00
	צו קרעדיטירען די אויבענדער־				

JOURNAL QU. 87, 1922

	מאַנטע מיט דעם געלט, וואָס זיי האָבען איינגעצאָלט לויט נאָכ'ן קעש־בוך. (ריכטיגער וואָלט די ענטרי דאָ געמאַכט ווערען אַנ־דערש. אין דזשוירנאַל האָט גע־דאַרפט קרעדיטירט ווערען דער ענטערטיינמענט אַקאונט און אין קעש־בוך די פר. האַרלאַפּ און שאַטץ. נאָר דער רעזולטאַט וואָלט געווען דערזעלבער.)				
	—— 12 ——				
3	Tickets a/c Treasurer	50	00		
4A	Entertainment			50	00
	צו קרעדיטירען מיט 50 דאָלער דעם ענטערטיינמענט רעכענונג פאַר די געלט, וואָס ס'איז אַראָפּ־גערעכענט געוואָרען פון גרונינס חוב.				
	April 1	$		$	
1A	Membership Account	36	12		
2	General Office			36	12
	צו קרעדיטירען דעם גענעראַל־אָפיס מיט די געלדער פאַר מיט־גלידער לויט די רייט־קאַרדס פאַר קוו. 87.				
	—— 1 ——				
1A	Membership Account	5	20		
2A	N. Y. Cemetery Dept.			2	70
2B	Local Cemetery			2	50
	10 מיטגלידער צו 27 ס.—$2.70 10 מיטגלידער צו 24 ס.—2.50				

JOURNAL QU. 87, 1922

	— 1 —				
1A	Membership Account	16	25		
1B	Local Dues			10	00
2D	Dr. Assessments			6	25
	צו דעביטירען דעם מעמבערשיפ אקאונט פאר לאקאלע דיוס און דאקטאר ביל.				
	לאקאלע דיוס קרעדיטירט, 10 מיטגלידער צו 1 דאל.—$10.00; דאקטאר אסעסמענט קרעדיטירט, 5 מיטגלידער צו 75 סענט און 5 מיטגלידער צו 50 סענט.				
	— 1 —				
3B	Expense		40		
3	B. Tauber				40
	צו קרעדיטירען טויבעס מיט 40 סענט אויסגאבען, וואס ער האט געמאכט. (דער עקספענס אקאונט ווערט דעביטירט.)				
	May 19	$		$	
4B	Aid	6	61		
61	Membership Account			6	61
	ארונטער צו רעכענען דעם ביל, וואס מען האט געשענקט סעם וויינער און דעביטירען דערמיט דעם „אייד" אקאונט.				
	June 7				
2	General Office	2	89		
21	Dr. Assessments		50		
2B	Local Cemetery		25		
2A	N. Y. Cemetery Dept.		27		
4	Profit and Loss	1	00		
1A	Membership Account			4	91
	צו פאנאנדערווארפען דעם ביל פון דעם געשטראכענעם מיטגליד ראטנער צו די נייטיגע אקאונטס.				

JOURNAL QU. 87, 1922

	(מען דעביטירט דעם גענעראל־ אָפיס א. אַ. וו. אַ דאָלער ווערט פאררעכענט צום געווין און פאר־ לוסט רעכענונג.)				
	— 7 —				
	Loans	6	48		
	Membership A/C			6	48
	ארונטערצורעכענען פון גרונינגס חוב פאר זיינע דיוס פון 87־טען קווארטאל.				
	May 7	$		$	
2	General Office	24	00		
3C	Sick Benefit			24	00
	צו דעביטירען דעם גענעראל־ אָפיס מיט קראַנקען־בענעפיט, וואָס עס קומט מאַיעווסקי. (קראנ־ קען־בענעפיט ווערט קרעדיטירט.)				
	— 7 —				
2A	Cemetery Department	30	00		
4C	Funeral Expense			30	00
	צו דעביטירען דעם סעמעטערי דעפאַרטמענט מיט דעם געלט, וואָס עס קומט הארלאפ פאר פיונעראל.				
	— 7 —				
5	Books, Library	450	00		
5A	Oriental Book Co.			450	00
	מען האָט געקויפט ביכער פאר א ביבליאָטעק פון „אָריענטאל בוק קאָ.“ (די ביבליאָטעק ווערט דע־ ביטירט און די אָריענטאל בוק קאָ. קרעדיטירט.)				

JOURNAL QU. 87, 1922

	— 7 —				
3	Tickets, Treasurer's A/C	10	00		
3	Loans Payable			10	00
	פאַר דעם געלט, וואָס שאַטץ האָט				
	איינגעצאָלט לויט'ן קעש־בוך. (די				
	ענטרי האָט געקענט זיין אנדערש)				
	— 30 —				
1B	Income from Taxes	16	00		
2D	Income from Dues	18	00		
5	Entertainments	278	00		
6	Profit and Loss			312	00
	צו שליסען די אויבענדערמאָנטע				
	געווין רעכענונגען און קרעדיטירן				
	מיט זייערע סומען פראָפיט און				
	לאָס.				
	— 30 —				
4	Profit and Loss	320	00		
5	Branch Administration			47	84
5	Aid			6	61
4	Surplus			265	55
	צו שליסען פארלוסט אקאונטס				
	און איבערטראָגען זיי צום דעביט				
	פון פראָפיט און לאָס, און מאכען				
	דעם באלאנס אלס סוירפלוס.				
	— 7 —				
1A	Membership Account			5	94
3B	Branch Administration	5	94		
	ארונטערצורעכענען די דיוס פון				
	סעק. טויבעס און דעביטירען דעם				
	בר. אדמיניסטריישאָן רעכענונג.				

JOURNAL QU. 87, 1922

		$		
	June 7			
1A	Membership Account		06	
3	Loan			06
	צו קרעדיטירען טויבעס מיט 6 סענט, וואָס ער האָט איבערגע־צאָלט דעם ערשטען קוו. (טויבעס צאָלט ניט מער קיין בילס, ווייל דער ברענטש שענקט אים פאַר זיין סעקרעטערישיפּ און די 6 ס. דאַרפען אויסגעגליכען ווערען.			

פון די טעכנישע איינצעלהייטען איז כדאי צו באַמערקען, אַז אין דזשוירנאַל איז דאָ אַ קאָלום, וואָס צייגט אָן וואו יעדע זאַך איז איבערגעטראָגען (געפּאָוסטעד) געוואָרען אין לעדזשער, און אין לעדזשער איז דאָ אַ קאָלום פון דזשוירנאַל „פּאָוסטינגס". אין קעש־בוך איז אויך דאָ אַ קאָלום פאַר'ן דזשענעראַל לעדזשער.

דער דאַטום אין דזשוירנאַל ווערט געוויינליך געשריבען אויבען. עס איז ניט נייטיג איבערצו'חזר'ן אַלע מאָל דעם מאָנאַט.

1—Debit BANQUET ACCOUNT Credit—1

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
86	Jan.	1	To Cash	c.1	31	00	86	Jan.	1	By Cash	c.1	5	00
			" Profit	J.1	9	00				" "	1	5	00
										" "	1	5	00
										" "	1	5	00
										" "	1	5	00
										" "	1	5	00
										" "	1	5	00
										" "	1	5	00
					40	00						40	00

1A—Debit MEMBERSHIP ACCOUNT Credit—1A

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
86	Jan.	15	To Gen. Office	J.1	30	33	86	Jan.	15	By Loans	J.3	8	48
			" Sundries	1	4	16	87	May	7	" Br. Adm.	J.5	5	94
			" Dr.	1	5	25			7	" Aid	J.6	6	61
			" Sundries	2	24	00			19	" Sundries	6	4	91
87	Apr.	7	" Gen. Office	J.4	35	92		June	7	" Cash	c.2	87	61
			" Cemetery Dept.	4	2	70			30	" Grunin	J.6	6	48
			' Local Cemetery	4	2	50				Balance		1	14
			" Local Dues	4	10	00							
			" Dr. Dues	4	6	25							
	June	30	" Adjustment	J.6		06							
												121	17
					121	17							
			Balance		1	14							

INCOME FROM LOCAL DUES

1B—Debit | Credit—1B

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
87	June	30	Profit and Loss		18	00	86	Jan.	15	By Members	J.2	8	00
							87	Apr.	1	" "	J.4	10	00
					18	00						18	00

GENERAL OFFICE

2—Debit | Credit—2

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
87	May	7	To Sick Benefit	J.5	24	00	86	Jan.	15	By Members	J.1	30	33
87	June	7	" Exp'l'd Members	J.6	2	89	87	Apr.	1	" "	J.4	35	92
	May	19	" Cash	c.2	30	00							
			Balance		9	36							
					66	25						66	25
										Balance		9	36

CEMETERY DEPT., N. Y.

2A—Debit | Credit—2A

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
87	May	7	To Funeral Exp.	J.5	30	00	86	Jan.	15	By Members	J.1	2	16
	June	7	" Exp'l'd Members	J.6		27	87	Apr.	1	" "	J.4	2	70
	May	7	" Cash	c.2	5	05		June	30	" Cash	c.2	30	00
										Balance			46
					35	32						35	32
			Balance			46							

2B—Debit LOCAL CEMETERY Credit—2B

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
87	June	7	To Exp'l'd Members	J.6		25	86	Jan.	15	By Members	J.1	2	00
	May	19	" Cash	c.2	4	00	87	Apr.	1	" "	J.4	2	50
			Balance			25							
					4	50						4	50
										Balance			25

2C—Debit DR. DUES Credit—2B

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
87	June	7	To Exp'l'd Members	J.6		50	86	Jan.	15	By Members	J.1	5	25
		29	" Cash	c.2	11	50	87	Apr.	1	" "	J.4	6	25
										Balance			50
					12	00						12	00
			Balance			50							

2D—Debit INCOME FROM TAXES Credit—2D

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
87	June	30	Profit		16	00	86	Jan.	15	By Members	J.2	16	00

3—Debit SUNDRY LOANS AND EXCHANGES Credit—3

3—Debit

Qu.	Mo.	D'te				
	1922					
			Shatz, Tickets	J.1	30	00
86	Jan.	16	Harlap, Tickets	J.1	30	00
			J.Grunin, Tickets	J.1	50	00
87	June	29	To Cash	c.2		46
		30	" Cash, Weiner	c.2	10	00
			Balance			12
					120	58

Credit—3

Qu.	Mo.	D'te				
	1922					
			Grunin	J.3	50	00
86	Jan.	15	Harlap	J.2	2	00
			Korlap	J.3	28	00
			Shatz	J.3	20	00
			Tauber			40
			Registry	c.2		12
87	June	30	By Cash	c.2	10	00
	30	"	Members	J.6		06
			" Shatz, Cash	J.6	10	00
					120	58
			Balance			12

3A—Debit LOANS PAYABLE Credit—3A

3A—Debit

Qu.	Mo.	D'te				
	1922					
86	Jan.	16	Grunin, for Tickets	J.3	50	00
		15	Grunin, for Dues	J.3	8	48
87	Apr.	1	B. Tauber	c.1	100	00
			Grunin, Dues	J.6	6	48
			Balance		5	04
					170	00

Credit—3A

Qu.	Mo.	D'te				
	1922					
86	Jan.	3	By B. Tauber	c.1	100	00
			" Grunin	c.1	70	00
					170	00
			Balance		5	04

3B—Debit **BRANCH ADMINISTRATION** Credit—3B

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
86				J.4		40	87	June	30	Loss		47	84
87	May	7		J.5	5	94							
	June	30		c.2	41	50							
					47	84						47	84

3C—Debit **SICK BENEFIT** Credit—3C

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
87	June	30	To Cash	c.2	24	00	87	June	1	By Gen. Office	J.2	24	00

4—Debit **PROFIT AND LOSS** Credit—4

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
87	June	7	To Exp'l'd Members	J.6	1	00	86	Jan.	1	By Banquet	J.1	9	00
		30	" Expense Account	J.7	54	45	87		30	" Sundries	J.7	312	00
			" Surplus		265	55							
												321	00
					321	00							
										Surplus		265	55

4A—Debit ENTERTAINMENTS Credit—4A

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
86	Feb.	1	To Cash	c.1	30	00	86	Feb.	12	By Tickets	J.3	50	70
			" "	c.1	25	00	87	June	30	" Cash	c.2	298	00
			" "	c.1	15	00							
			Profit		278	00							
					348	00						348	00

4B—Debit AID Credit—4B

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
87	May	19	To Members	J.6	6	61	87	June	30	Loss		6	61

4C—Debit FUNERAL EXPENSE Credit—4C

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
87	May	7	To Cash	c.1	30	00	87	May	7	By Cemetery Dept.	J.1	30	00

4D—Debit TICKETS, TREASURER Credit—4D

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
								1922					
86	Jan.	16	To Returns	J.2	2	00	86	Jan.	15	By Sundries	J.2	60	00
			" Sundries	J.3	48	00				" "	J.2	50	00
			" Entertainment	J.3	50	00							
			" Shatz	J.7	10	00							
					110	00						110	00

5—Debit **BOOKS FOR LIBRARY** Credit—5

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922												
87	May	7	To Oriental Book Co.	J.5	450	00							

5A—Debit **ORIENTAL BOOK CO.** Credit—5A

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
87	May	7	To Cash	c.1	50	00	87	May	7	By Books	J.1	450	00
			Balance		400	00							
					450	00						450	00
							88	July	1	Balance		400	00

5B—Debit **NEW MEMBERS** Credit—5B

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
87	June	30	To Cash Gen. Office	c.2	5	30	87	June	29	By Cash	c.2	5	30

5C—Debit **GENERAL CASH ACCOUNT** Credit—5C

Qu.	Mo.	D'te					Qu.	Mo.	D'te				
	1922							1922					
87	June	30	Income for 2d quar.	c.2	641	03	87	June	30	Disbursements	c.2	412	81
										Balance		228	22
					641	03						641	03
88	July	1	Balance		228	22							

איצט וועלען מיר פון לעדזשער מאַכען אַ טרייעל באַלאַנס און זען אויב מיר האָבען ריכטיג געפּאָוסטעד אין לעדזשער.

טרייעל באַלאַנס

דער טרייעל באַלאַנס צייגט פאָלגענדע דעביט באַלאַנסעם:

קעש — — — — —	$228.22
לייברערי — — — —	450.00
סעמעטערי — —	.46
דאָקטאָר — — — —	.50
מעמבערשיפּ — —	1.14
אדמיניסטריישאָן —	47.84
אייד — — — — —	6.61

$734.77 טאָטאל פון דעביט באַלאַנסעם.

קרעדיט באַלאַנסעם:

דזשענעראל אָפּיס — — — — — — —	$ 9.36
אָריענטאל בוק קאָ. — — — — — — —	400.00
גרונין — — — — — — — — — — —	5.04
רעדזשיסטרירטע בריף עקסטשיינדזשעס	.12
לאָקאל סעמעטערי — — — — — — —	.25
איינקונפט פון טאקסעם — — — — —	16.00
איינקונפט פון לאָקאלע דיוס — — — —	18.00
פּראָפיט — — — — — — — — — —	8.00
אונטערנעמונג— — — — — — — — —	278.00
	$734.77

אַלזאָ, איז דער טרייעל באַלאַנס ריכטיג. איצט דאַרפען מיר פון טרייעל באַלאַנס מאַכען אונזערע סטייטמענטס.

די אַקאַונטס פון דעביט זייט

אין דעביט זייט האָבען מיר עסעט אַקאַונטס, די זאַכען וואָס מיר פארמאָגען אין געווין און פּאַרלוסט אַקאַונטס. אַ געווין און פּאַרלוסט אַקאַונט, וואָס איז אויפ'ן דעביט זייט, איז אַ פּאַרלוסט. לאָמיר אָפּלקייבען די פּאַרלוסט אַקאַונטס:

אדמיניסטריישאָן קאָסט — — — — — —	$47.84
אייד (אונטערשטיצונג) — — — — —	6.61
טאָטאל — — —	$54.45

אונזערע עסעט אַקאַונטס:

קעש — — — — — — — — — — —	$228.22
לייברערי — — — — — — — — —	450.00
סעמעטערי (אונז קומט) — — — — — —	.46
דר. (איבערגעצאָלט) — — — — — —	.50
מעמבערס (נעטע חובות) — — — —	1.14
טאָטאל — — —	$680.32

איצט וועלען מיר פאַנאַנדערטיילען די קרעדיט באַלאַנסעס. פון געווין און פּאַרלוסט רעכענונגען זיינען די קרעדיטס אַלעמאָל געווינסען.

איינקונפט פון טעקסעס — — — — — —	$16.00
פון לאָקאַלע דיוס — — — — — — — —	18.00
פּראָפיט — — — — — — — — — —	8.00
(מיר האָבען געהאט 9 דאָלער פּראָפיט פון באַנקעט, אַ דאָלער האָבען מיר פאַר־לאָרען אויף אַ געשטראָכענעם מיט־גליד) ענטערטיינמענט — — — — —	278.00
טאָטאל — — —	$320.00

פון עסעט און לייאביליטיס זיינען קרעדיט באלאנסעס אלע־מאל שולדען.

שולדען:

דזשענעראל אפיס	$ 9.36
אריענטאל בוק קא.	400.00
גרונין	5.04
עקסטשיינדזש	.12
לאקאל סעמעטערי	.25
	$414.77

אז מיר האבען שוין אזוי פאנאנדערגעקליבען דעם טרייעל באלאנס, וועט שוין ניט שווער זיין צו מאכען אונזערע פינאנציעלע סטייטמענטס.

צוערשט אונזער געווין און פארלוסט סטייטמענט:

סטייטמענט פאר 2 קווארטאלען ביז'ן 30־טען יוני, 1922

איינקונפט פון באל	$278.00	
" " טעקסעס	16.00	
" " דיוס	18.00	
פראפיט פון באנקעט	9.00	
טאטאל איינקונפט	$321.00	$321.00
עקספענס		
פארוואלטונגס קאסט	$47.84	
אונטערשטיצונג	6.61	
פארלוסט אין געשטראכענע מיטגלידער	1.00	
	$55.45	$55.45
נעטער געווין		$265.55

פאַרמעגען און שולדען

פ אַ ר מ ע ג ע ן (עסעטס)

קעש — — — — — — — — — — —	$228.22
לייברערי — — — — — — — — —	450.00
אונז קומט פון סעמעטערי דעפּאַרטמענט	.46
אונז קומט פון דר. — — — — — — —	.50
נעטע חובות פון מיטגלידער — — — —	1.14
טאָטאל עסעטס —	$680.32

אונזערע שולדען און נעט קאַפּיטאַל

עס קומט דעם גענעראל־אָפּיס — — —	$ 9.36
" " אָריענטאל בוק קאָ. — — —	400.00
" " גרונין — — — — — — — —	5.04
עקסטשיינדזש — — — — — — — —	.12
עס קומט דער לאָקאַלער סעמעטערי— —	.25
סורפּלוס (פון געווין) — — — — — — —	265.55
טאָטאל — —	$680.32

פון אָט די סטייטמענטס קען מען האָבען א ריכטיגען באגריף פון וואָס מיר האָבען געמאכט געלט, אויף וואָס מיר האָבען פאַר־לאָרען, וויפיל איז אונזער פארמעגען, ניט נאָר אין קעש, נאָר אויך אין אנדערע זאכען, און וויפיל שולדען מיר האָבען. אויב מען זאָל פארגלייכען די אינפאָרמאציע, וואָס מיר האָבען נעקראָגען פון קעש סטייטמענט מיט די דאָזיגע פינאנציעלע סטייטמענטס, קען מען זען ווי ווייט מער די סיסטעם פון דאָפּעלטער בוכפירונג איז פּראַקטיש.

צוועלפטע לעקציע

וועגען אודיטינג

אודיטען הייסט אויסצוגעפינען אויב אַלע איינשרייבונגען, וואָס זיינען אין די ביכער, זיינען קאָרעקט.

וואָס ווערט אונטערזוכט

דער אודיטער דאַרף אויסגעפינען פאָלגענדע 3 פונקטען: 1) צי דער בוכהאַלטער אָדער סערקעטאַר ווייס ווי צו פאַרשרייבען — מיסטייקס פון פּרינסיפּעלס; 2) צי דער סעקרעטאַר אָדער בוכהאַלטער האָט ניט דורכגעלאָזען קיין זאַך — מיסטייקס פון אויסלאָזען זאַכען; 3) צי דער סעקרעטאַר אָדער בוכהאַלטער איז ניט באַגאַנגען קיין גנבה.

ווער איז פּאַסענד פאַר אַן אודיטאָר

אַן אודיטאָר, נאַטירליך, דאַרף זיין איינער, וואָס איז גוט באַהאַווענט אין אַלע טעכנישע פראַגען פון בוכפירונג און האָט ידיעות אין אַלע געשעפטליכע אנגעלעגענהייטען, באַזונדערס פון דער פירמע, וואָס ער גייט אונטערזוכען.

די אודיטינג קאָמיטע פון ברענטש דאַרף באַשטיין פון אינטעליגענטע מיטגלידער, וואָס זיינען אויך אַקטיוו אין ברענטש.

אַ קאָמיטע פון ברענטש איז אין מאַנכע באַציאונגען פיל בעסער ווי אַן אויטסייד אודיטאָר, ווייל זיי ווייסען אַלע קליינינקייטען, וואָס קומען פאָר אין ברענטש.

ווי צו אונטערזוכען

די הויפּט־זאַכען, וואָס אַן אודיטינג קאָמיטע דאַרף נעמען אין אַכט איז צו זען, אַז קיין הכנסות זיינען ניט דורכגעלאָזען

געוואָרען אין קעש־בוך און אַז אַלע הוצאות זיינען ווירקליך געמאַכט געוואָרען.

עס איז קלאָר, אַז דאָס, וואָס אָנבאַטרעפט הכנסות און הוצאות אין דעם באַטרעפענדען ברענטש, זיינען די אייגענע מיטגלידער פיל מער באַקאַנט ווי אַן אויטסיידיגער אודיטאָר.

דער ברענטש מאַכט, למשל, אַ באַל. דער סעקרעטאַר פוילט זיך צו פאַרשרייבען די הכנסה פון באַל; מיט אַ רעסיט גיט מען זיך אַן עצה. אַן אויטסיידיגער קען אמאָל גאָר ניט וויסען, אַז אַזאַ אונטערנעמונג איז געמאַכט געוואָרען. אַן אויטסיידיגער דאַרף זיך רויען אין פּראַקטאָקאָל ביכער, פון וועלכע עס איז מאַנכמאָל שווער צו דערגיין אַ טאָלק, און נאָכפרעגען פערזאָנען א. אַז. וו. עס איז דעריבער וויכטיג, אַז ווען אַפילו אַ אויטסייד אודיטאָר אונ־טערזוכט די ביכער, דאַרף אַ קאָמיטע איוסגעקליבען ווערען אים באַהילפיג צו זיין.

פאַרגלייכען דעם לעדזשער מיט'ן קעש־בוך

די ערשטע און וויכטיגסטע זאַך, וואָס עס דאַרף געטאָן ווערען, איז צו טשעקען פון לעדזשער אין קעש־בוך. מאַנכע זיינען מיט דער מיינונג, אַז די וויכטיגסטע זאַך איז צו פאַרגלייכען די רע־סיטס מיט דעם קעש־בוך. עס איז קיין גרעסערער טעות ניטאָ. ניט אַלע מיטגלידער פאָדערען אַ רעסיט . . . דער סערקעטאַר קען זיך אַראָפּלאָזען אַ פּאָר דאָלער אין קעשענע, געבען דעם מיטגליד קרעדיט און די זאַך גאָר ניט איינשרייבען אין קעש־בוך. עס איז דעריבער זייער וויכטיג צו זען, אַז די קרעדיטס, וועלכע מיטגלידער באַקומען, זיינען אַריין אין קעש־בוך, און דאָס קען נאָר געטאָן ווערען דורך דעם, וואָס עס ווערט געטשעקט פון לעדזשער אין קעש־בוך. פון לעדזשער קוקט מען אויף די קרעדיטס, און אויב מען געפינט דאָס אין קעש־בוך, מאַכט מען אַ צייכען, אַז עס איז ריכטיג.

ווי ווערט די הכנסה זייט אונטערזוכט

אין דער הכנסה זייט פון קעש־בוך דאַרף נאָכגעזען ווערען

דורכ'ן פּראַקטאָקאָל, און דער עיקר דורך די אינווייניגסטע ידיעות, צי אַלע אייטעמס זיינען אריין אין קעש, צי קיין זאַך איז ניט דורכגעלאָזען געוואָרען.

די קלענסטע זאַך דאַרף עקזאמינירט ווערען; עס דאַרף אויס־געפונען ווערען וועגען ראַפּעלס, קאָלעקשאָנס, און דער פאַרקויף פון קליינינגקייטען, ווי דער פאַרקויף פון טיקעטס, סטעמפּס, א. אז. וו.

די מאַטעמאַטישע אונטערזוכונג פון מיטגלידער אַקאַונטס

דער מעמבערשיפּ אַקאַונט קען, אויסער אונטערזוכונג דורך טשעקינג, אויך אונטערזוכט ווערען מאַטעמאַטיש.

ווען מיטגלידער האָבען קיין באַלאַנסעס ניט

דעם ערשטען קוואַרטאַל פון דער עקזיסטענץ פון א ברענטש, ווען עס זיינען ניטאָ קיין שולדען פון פריהער, איז גאָר א פּשוט'ע זאַך. מען רעכענט אויס וויפיל געלט מיטגלידער דאַרפען איינ־צאָלען פאַר'ן גענעראַל־אָפיס לויט די רייט־קאַרדס, מען רעכענט צו די אַנדערע צאָלונגען, ווי דאָקטאָר, סעמעטערי, לאָקאַלע דיוס, א. אז. וו. מען מאַכט א סך־הכל פון די גאַנצע געלט, וואָס מיטגלי־דער דאַרפען איינצאָלען; מען זעט פון קעש־בוך, וויפיל מיטגלי־דער עס האָבען איינגעצאָלט; מען רעכענט אַרונטער אַלע געלדער, וואָס זיינען איבערגעצאָלט געוואָרען, און דאַן דאַרף דער דיפערענץ פון די מיטגלידערס שולדען צוזאַמען מיט די איינגעצאָלטע קעש שטימען מיט'ן מעמבערשיפּ רעכענונג.

ווען מיטגלידער האָבען באַלאַנסעס

ווען דער ברענטש איז שוין אַן אַלטער, דאַן מוז מען צו די געלדער, וואָס מיטגלידער דאַרפען איינצאָלען פאַר'ן קוואַרטאַל, צורעכענען די פריערדיגע שולדען.

קאָנקרעטער ביישפּיל

לאָמיר דעם געדאַנק אילוסטריטען דורך א קאָנקרעטען ביי־שפּיל.

ענדע קוואַרטאַל 85 האָט דער ברענטיש געהאַט שולדען

פון מיטגלידער — — — — — — — — — — — —	$38.50
מיטגלידער האָבען איבערגעצאָלט — — — — —	8.00
נעטע חובות — — —	$30.50

עס האָט זיך אַרויסגעצייגט דורך אויסרעכענונגען, אָדער דורך די סטייטמענטס פון גענעראַל־אָפיס, אַז פאַר'ן קוו. 86 דאַרפען

די מיטגלידער איינצאָלען — — — — — — — — — —	$100.00
סעמעטערי דיום — — — — — — — — — — —	20.00
לאָקאַלע דיום — — — — — — — — — — —	25.00
דאָקטאָר ביל — — — — — — — — — — —	15.00
	$160.00
חובות פון פריער — — — — — — — — — — —	30.50
אַזוי פיל האָבען מיטגלידער געדאַרפט איינצאָלען —	$190.50
עס זיינען געבליבען חובות ענדע קוואַרטאַל — —	20.00
אַזוי פיל קעש איז איינגעצאָלט געוואָרען — — —	$170.50

און אויב דער קאָלום „מעמבערס אַן אַקאַונט" צייגט אַזוי פיל געלט, איז דאָס אַ גוטער באַווייז, אַז די סומע שטימט. אויב אַלע איינצעלהייטען זיינען פּאָזיטיוו ריכטיג, איז אַזאַ באַווייז פיל וויכטיגער ווי דער באַווייז, וואָס מען האָט פון טשעקינג. דער קאָנטראָל, פון וועלכען מיר האָבען שוין גערעדט אין דער צענטער לעקציע, איז זייער וויכטיג פאַר דעם אודיטאָר.

באַנק באַלאַנס און קעש באַלאַנס

אַנדערע אַקאַונטס קענען אויך אַזאַ אופן אונטערזוכט ווערען. דער קעש אַקאַונט מוז שטענדיג פאַרגליכען ווערען מיט דעם באַלאַנס אין באַנק. מען מוז אָבער אין אָנבאַטראַכט נעמען די טשעקס. וואָס זיינען נאָך ניט אַריינגעגאַנגען. ווען דער בענק־אַקאַונט, צום

ביישפיל, צייגט אַ באַלאַנס ענדע דעצעמבער $70.00 (מען מוז זיין איבערצייגט, אַז די דעפּאָזיטס אין באַנק־בוך זיינען אַלע קאָרעקט), עס פעלען נאָך פאַר 20 דאָלער טשעקס, דאָ איז אַ ריכטיגער קעש באַלאַנס בלויז 50 דאָלער און ניט מער.

די פּראָצעדור פון אויסגעפינען דעם ריכטיגען קעש באַלאַנס

פעסטגעשטעלטער דאַטום

די ערשטע זאַך דאַרף פעסטגעשטעלט ווערען אַ געוויסער דאַטום, ווען די ביכער זאָלען געשלאָסען ווערען. ווען צום ביישפּיל דער דאַטום פון אָפּשליסען די ביכער איז דער 1־טער יאַנואַר און די ביכער ווערען אונטערזוכט דעם 20־טען פעברואַר, דאַרפען אַלע אריינגעקומענע געלדער פון דעם 1־טען יאַנואַר אין אַלע אויסגאַבען ניט אריינגערעכענט ווערען. אַ באַלאַנס איז אַ בילד פון אַ געוויסער צייט ביז צום סעקונדע.

אונטערזוכונג פון סעקרעטאַר

דער סעקרעטאַר דאַרף איבערצייגען דורך רעסיטס פון טרעזשורער, אַז אַלע געלדער פון דער אונטערזוכונגס פעריאָדע זיינען איבערגעגעבען געוואָרען צום טרעזשורער. ווען ער האָט נאָך געלדער און שטעקס, וועלכע ער האָט נאָך ניט איבערגעגעבען, דאַרפען די אייטעמס טאַבולירט ווערען און באַטראַכט ווערען אַלס קעש אַן ענד. ווען די הכנסה פאַר דער פעריאָדע איז געווען למשל 500 דאָלער און רעסיטס פון טרעזשורער האָט ער בלויז פאַר 450 דאָלער, דאַרף די איבעריגע 50 דאָלער זיין אַן הענד. דער סעקרעטאַר דאַרף דערקלערען, וואָרום ער האָט נאָך דאָס געלט ניט איבערגעגעבען. גלייך ביים אָנפאַנג פון דער אונטערזוכונג פרעגט דער אודיטאָר דעם סעקרעטאַר, וויפיל געלט ער האָט נאָך ביי זיך, צו זען אויב דער סעקרעטאַר ווייסט פון אַ רעכענונג.

אונטערזוכונג פון טרעזשורער

דער טרעזשורער דאַרף אַלע געלדער, וואָס ער האָט דער־

האַלטען, גלייך דעפּאָנירען אין באַנק. די דעפּאָזיטס אין באַנק דאַרפען שטימען מיט זיינע רעסיטס. ווען ער האָט נאָך גע־וויסע סומען ניט דעפּאָזיטעט, דאַרף ער געבען אַן ערקלערונג. ווען קיין טשעק אַקאַונט ווערט ניט געפירט, דאַרפען די אויסגע־צאָלטע געלדער (דורך וואָוטשערס) אַרונטערגענומען ווערען פון די דערהאַלטענע געלדער און פאַר דעם באַלאַנס איז דער טרע־זשורער פאַראַנטוואָרטליך.

ווי זאָל דער באַנק באַלאַנס פאַרגליכען ווערען

אַלע אויסגעצאָלטע טשעקס דאַרפען פאַרגליכען ווערען מיט'ן קעש בוך אויסגאַבען. יעדער טשעק דאַרף אונטערזוכט ווערען, צי ער איז אויסגעצאָלט געוואָרען צו דער ריכטיגער פאַרטיי. דער אינדאָרסמענט אויף דער צווייטער זייט פון טשעק דאַרף גוט באַ־טראַכט ווערען. ווי געזאָגט, דאַרפען פון באַנק באַלאַנס אַרונטער־גענומען ווערען אַלע טשעקס, וואָס זיינען נאָך ניט אַריין. לאָמיר אָננעמען, אַז אין אָנפאַנג פון דער אונטערזוכונגס פעריאָדע איז געווען אַ קעש באַלאַנס פון 150 דאָלער. געלט איז אַריינגעקומען 600 דאָלער; אויסגאַבען זיינען געמאַכט געוואָרען 400 דאָלער; דאַרף דער נעטער קעש באַלאַנס זיין 350 דאָלער.

קעש באַלאַנס אין אָנפאַנג פעריאָדע — — —	$150.00
איינגאַמע פאַר דער פעריאָדע — — — — — —	600.00
טאָטאַל —	$750.00
אויסגאַבען פאַר דער פעריאָדע — — — —	400.00
קעש באַלאַנס —	$350.00

אויב דער באַנק־בוך, אָבער, צייגט אַ באַלאַנס פון 500 דאָלער, מען אונטערזוכט דאַן די טשעקס און מען זעט זיך אַרום, אַז עס זיינען נאָך ניט אַריינגעקומען קיין 4 טשעקס אויף דער סומע פון 150 דאָלער. די טשעקס זיינען אַרויסגעגעבען געוואָרען און פאַר־שריבען, אָבער זיי זיינען נאָך ניט דורכגעגאַנגען די באַנק. די סומע

ווערט אַרונטערגענומען פון באַנק באַלאַנס און עס צייגט זיך טאַקי אַרויס, אַז דער באַנק באַלאַנס מיט'ן קעש באַלאַנס.

ווען דער באַנק באַלאַנס אונטערשיידט זיך פון קעש באַלאַנס

ווען אָבער דער באַנק באַלאַנס שטימט דאָך ניט. לאָמיר זאָגען, אַז עס זיינען גאָר דאָ פאַר 200 דאָלער ניט אַריינגעקומענע טשעקס, דאָ דאַרף נאַטירליך זיין 50 דאָלער אַן הענד און דאָס געלט מוז זיין אָדער ביים סעקרעטאַר, אָדער ביים טרעזשורער. אָדער דער סעקרעטאַר האָט נאָך דאָס געלט ניט איבערגעגעבען, אָדער דער טרעזשורער האָט נאָך דאָס געלט ניט דעפּאזיטעט. די זאַך דאַרף פעסטגעשטעלט ווערען דורך די רעסיטס.

עס טרעפט זיך אמאָל אויך, אַז עס איז דאָ איבעריגע געלט. איין הכנסה איז ניט איינגעשריבען געוואָרען, אָדער דער טעות ציט זיך נאָך פון לאַנג אָן. דער אמת איז, אַז עס איז דאָ אַ מזל ברכה אין געלט, צייגט דאָס, אַז די ביכער זיינען ניט ריכטיג געפירט געוואָרען און אַ זייער גענויע אונטערזוכונג דאַרף גע־מאַכט ווערען.

אונטערזוכונג פון דער ריכטיגקייט פון צוזאַמענרעכענונגען

די רעכענונגען דאַרפען גוט אונטערזוכט ווערען. עס טרעפט גאַנץ אָפט (זאָל זיך אזוי ניט טרעפען), אַז דער סעקרעטאַר מאַכט אַ טעות פשוט אין חבור, אָדער אין אַריבערטראָגען די סומע פון איין זייט צו דער צווייטער. אייגענטליך דאַרף די איבעררעכענונג פון אַלע סומען זיין דער ערשטער שריט פון אונטערזוכונגס קאָ־מיטע, איידער אַנדערע אונטערזוכונגען ווערען געמאַכט.

אונטערזוכונג פון אויסגאַבען

וואָס אָנבאַטרעפט דעם עקספּענס אַקאונט, דאַרף פאָלגענדעס גענומען ווערען אין אָנבאַטראַכט:

יעדע הוצאה דאַרף אונטערזוכט ווערען דורך מאַטעריעלע באַ־ווייזען (אַ וואוטשער איז ניט דער עיקר), אַז די הוצאות זיינען ווירקליך געמאַכט געוואָרען. די אייטעמס פון צאָלונגען צום גע־נעראַל־אָפיס, צום סעמעטערי דעפּאַרטמענט, דאַרפען פאַרגליכען

ווערען מיט די רעקארדס פון גענעראל־אָפּיס עס דארף אויך אומ־באדינגט פארגליכען ווערען די צאָל מיטגלידער אין ברענטש מיט דער צאָל פון גענעראל־אָפּיס רעקאָרדס.

וויכטיגקייט פון א פאכמאן

עס זיינען דאָ נאטירליך פארוויקלונגען אין די אונטערזו־כונגען. א פאכמאן קען זיך געבען אַן עצה, און עס איז דעריבער ראטזאם, אז די אודיטינג קאָמיטע זאָל שטיין אונטער דער אויפ־זיכט פון א פאכמאן און נאָכפאָלגען זיינע אינסטרוקציעס.

שלום

מיר האָפען, אז די עלעמענטארע ידיעות, וואָס זיינען אָנגע־געבען געוואָרען אין די לעקציעס, וועלען מיטהעלפען, אז די ברענטש פינאנסען זאָלען געשטעלט ווערען אויף א גוטען באזיס. אסך איז שוין געטאָן געוואָרען. עס איז אָבער דאָ פלאץ פאר פארבעסערונג. אויב דער סעקרעטאר וועט ווערען פון אָט די אויבערפלעכליכע ידיעות אָנגערעגט ער זאָל ווייטער לערנען, דאַן האָבען די לעקציעס זייער צוועק ערייכט.

פראַטוירנאל רייטס טאַבעלע

רייטס פאַר'ן מאָרטשוערי (אינשורענס פאַר טויטען־פאַלען) פאָנד לויט נאָך די יאָרען וואָס מיטגלידער זיינען אריין. פאַר א טויזענט דאָלערדיגע פאַליסי כופל'ט מען די 4־טע קלאַס רייטס אויף 10 מאָל. צ. ב. ש., פאַר 18־יעריגע איז די רייט $2.60 און פאַר 50־יעריגע — $9.60.

די רייטס זיינען פאַר איין קווארטאל (3 מאָנאטען).

Age	Cl. I	Cl. II	Cl. III	Cl. IV
18	1.04	.52	.52	.26
19	1.08	.54	.54	.27
20	1.12	.56	.56	.28
21	1.16	.58	.58	.29
22	1.20	.60	.60	.30
23	1.24	.62	.62	.31
24	1.28	.64	.64	.32
25	1.32	.66	.66	.33
26	1.36	.68	.68	.34
27	1.40	.70	.70	.35
28	1.44	.72	.72	.36
29	1.48	.74	.74	.37
30	1.56	.78	.78	.39
31	1.60	.80	.80	.40
32	1.68	.84	.84	.42
33	1.72	.86	.86	.43
34	1.80	.90	.90	.45
35	1.88	.94	.94	.47
36	1.96	.98	.98	.49
37	2.04	1.02	1.02	.51
38	2.12	1.06	1.06	.53
39	2.20	1.10	1.10	.55
40	2.28	1.14	1.14	.57
41	2.40	1.20	1.20	.60
42	2.48	1.24	1.24	.62
43	2.60	1.30	1.30	.65
44	2.72	1.36	1.36	.68
45	2.88	1.44	1.44	.72
46	3.08	1.54	1.54	.77
47	3.24	1.62	1.62	.81
48	3.44	1.72	1.72	.86
49	3.64	1.82	1.82	.91
50	3.84	1.92	1.92	.96

רייטס פאַר אנדערע פאָנדס

די רייטס פאַר אנדערע פאָנדס ווערען באשטימט אויף א קאָנוועגשאָן און זיי בייטען זיך זייער אָפּט. דעריבער איז זייער נייטיג פאַר די סעקרעטאַרען צו קריגען רייט־קארדס פון אָפיס פאַר יעדען קווארטאל. פאר'ן אָנפאַנג 89־טען קווארטאל זיינען די רייטס געוועזען ווי פאָלגט:

	Cl. A, Cl. I, Cl. II, Cl. IV	Cl. III
Sick Benefit Fund	1.05	—
Consumption Benefit Fund	.10	—
Sanatorium Maintenance Fund	.30	—
Sanatorium Building Fund	.10	—
Convention Fund	.12	—
"Friend" Fund	.08	—
Education Fund	.12	—
Organization Fund	.04	—
Administration Fund	.20	.08
Old Age Home Fund	.05	—
	2.16	.08
Mortuary Fund—charged according to age of member when entering the Organization		

פון סעמעטערי דעפּארטמענט זיינען די רייטס איצט (זיי ווערען אויך געענדערט) ווי פאָלגט:

סעמעטערי טעקס ($4.00 טעקס) — — — 25 סענט.

בלויז פאר ניו־יאָרקער, וואָס באלאנגען צום סעמעטערי פון ניו־יאָרק.

פאר אנדערע ברענטשעס, ניו־יאָרקער אריינגערעכענט, זיינען די רייטס פון סעמעטערי דעפּאַרטמענט:

ספּעשעל סעמעטערי טעקס — — — — — — 03 סענט.
פיונעראל בענעפיט טעקס — — — — — — 12 סענט.
ספּעשעל פיונעראל בענעפיט טעקס — — — 05 סענט.
ספּעשעל דזשענעראל טעקס — — — — — 01 סענט.

ווען איינער וויל אויסמאכען א ביל, דארף ער נאַטירליך פריער פון אלץ אויסרעכענען די דזשענעראל דיוס לויט די טאַבעלען און צורעכענען לאָקאַלע דיוס און טעקסעס, אויך דאָקטאָר און דעם פריערדיגען באַלאַנס.

א ביל פאר א מיטגליד פון 1־טער קלאַס, 20 יאָר אלט, וועלען די דזשענעראל רייטס זיין $1.12 און $2.16, צוזאמען $3.28. פאר א 45־יעריגען — 2.88* און $2.16, צוזאמען $5.04.

די וואָס זיינען אריין נאָך דעם 1־טען אָקטאָבער 1920, איבער 45 יאָר אלט, דארפען צאָלען 45 סענט עקסטרא פאר קראַנקען־בענעפיט און צו די רייטס דארף אָט די סומע צוגערעכענט ווערען.

צו די דזשענעראל רייטס דארפען צוגערעכענט ווערען סע־מעטערי דיוס, דאָקטאָר און לאָקאַלע דיוס, אויך די באַלאַנסעס פון פריערדיגע קווארטאַלען.

פראַגען און ענטפערס

פ ר א ג ע

עס קומט אויס זייער אָפט ביים אויסצאָלען בענעפיט צו אַ מיטגליד אַרונטערצורעכענען די חובות, וואָס דער באַטרעפענדער איז שולדיג. ווי זאָל אַזאַ פאַרפאַל דורכגעפירט ווערען דורכ'ן קעש־בוך? די צאָלונגען ווערען געמאַכט בלויז דורך טשעקס.

ע נ ט פ ע ר

עס איז מעגליך די זאך דורכצופירען אויף פאַרשידענע אופנים. די איינפאַכסטע זאַך איז אויסצומאַכען דעם טשעק פאַר דער גאַנצער סומע פון בענעפיט און מעלדען דעם, וואָס קומט די בענעפיט, אַז ער מוז פריער איינצאָלען די חובות, איידער ער באַקומט דעם טשעק, אַנדערש וועט ער דעם טשעק ניט באַקומען. אויף אַזאַ אופן פאַרשרייבט מען דאָס, וואָס מען קריגט פון מיטגליד, אויף דער דעביט זייט פון קעש־בוך (צום קרעדיט פון מיטגליד), און דאָס, וואָס מען צאָלט אויס — אויף דער קרעדיט זייט פון קעש־בוך אין דעם קאָלום ב ע נ ע פ י ט ס, און די זאַך איז ערליידיגט. מען קען דאָס אָבער אויך טאָן אויף אַן אַנדער אופן. עס ווערען אויסגעמאַכט צוויי טשעקס, איין טשעק פאַר דער סומע, וואָס דער מיטגליד איז שולדיג, און דעם צווייטען טשעק פאַר דער איבער־געבליבענער סומע. איין טשעק בלייבט אין ברענטש און דער צווייטער ווערט איבערגעגעבען צום באַטרעפענדען מיטגליד. אויף דער הכנסה זייט פון קעש־בוך ווערט פאַרשריבען די סומע פון טשעק, וואָס עס בלייבט אין ברענטש און אויף דער הוצאה זייט — די סומע פון ביידע טשעקס. צ. ב. ש., עס קומט איינעם אַ מיט־גליד פאַר 6 וואָכען קראַנקען־בענעפיט, וואָס באַטרעפט 48 דאָלער, און דער זעלבער מיטגליד קומט 15 דאָלער; דאַן מאַכט מען אויס צוויי טשעקס: איין טשעק פאַר 33 דאָלער און דעם צווייטען פאַר 15. פאַר דעם 15־דאָלערדיגען טשעק מוז דער סעקרעטאַר אַרויס־געבען אַ רעסיט און די סומע פאַרשרייבען אויף דער הכנסה זייט

פון קעש־בוך. אויף דער הוצאה זייט ווערט פאַרשריבען 48 דאָלער, וואָס איז אויסגעצאָלט געוואָרען פאַר בענעפיט.

פ ר א ג ע

א מיטגליד האָט איינגעצאָלט זיין ביל פאַר דיוס מיט א טשעק און אזוי ווי עס טרעפט זיך, „בעונותינו הרבים", גאַנץ אָפט, האָט געפעלט געלט אין באַנק, אָדער עס האָט עפּעס אַנדערש פּאַסירט, און דער טשעק איז געקומען צוריק. דער באַנק האָט אויפגעפּאָדערט דעם ברענטש אויסצוצאָלען אַן אַנדער טשעק. ווי דאָס זאָל דאָס פאַרשריבען ווערען אין די ביכער?

ע נ ט פ ע ר

דאָ דאַרפען באַטראַכט ווערען צוויי פּונקטען: ערשטענס, אַז דער טשעק, וואָס מען האָט אויסגעצאָלט דעם באַנק, איז ניט קיין „עקספּענס", נאָר אַן אויסגלייכונג („אַדזשאַסטמענט") און, צווייטענס, אַז ווען דער מיטגליד גיט אַן אַנדער טשעק, אָדער ער באַצאָלט קעש, מוז ער קריגען נאָך אַמאָל א רעסיט. דאָס וואָס דער מיטגליד צאָלט איין גייט דאָך אריין אין הכנסה. לאָמיר זאָגען, ער צאָלט איין 5 דאָלאַר, איז פאַראַן אין קאַסע מיט 5 דאָלער מער, אָבער ווען דער באַנק שיקט דעם טשעק צוריק, בלייבט דאָך דער טשעק ניט מער ווי א שטיקעל פּאַפּיר, און פון דער הכנסה איז גאָרניט געוואָרען. דעריבער „קאַנסעלט" די סומע, וואָס איז שוין פאַרשריבען אויף דער הוצאה („קרעדיט") זייט פון קעש־בוך, יענע סומע, וואָס איז שוין פאַרשריבען אויף דער הכנסה („דעביט") זייט פון קעש־בוך, און ווען דער מיטגליד צאָלט איין, צאָלט ער איין פון דאָס ניי און דעריבער מוז ער קריגען א נייעם רעסיט. מיט דעם אומגעקערטען טשעק דאַרף דער מיטגליד „געטשאַרדזשעט" ווערען ענטוועדער דורך א „דזשורנאַל ענטרי", אָדער, ווען עס ווערט קיין דזשורנאַל ניט געפירט, קען די טשאַרדזש אריינגעטראָגען ווערען גלייך אין לעדזשער. עס מוז אָבער אומבאַדינגט פאַרשטאַנען ווערען, אַז דער מיטגליד מוז קריגען אַ נייעם רעסיט. אפילו ווען דער באַנק פאָדערט ניט קיין נייעם טשעק און מאַכט אַליין

דעם טשארדזש, מוז דער טשארדזש דורכגעפירט ווערען דורכ'ן קעש־בוך. בכלל איז נייטיג צו נעמען אין אכט, אז אלע טשאר־דזשעס, וואָס דער באנק מאכט פאר קליינע באלאנסעס א. אז. וו., מוזען פארשריבען ווערען אויף דער זייט פון קעש הוצאה און אלע קרעדיטס פון באנק, ווי פאר אינטערעסט, מוז פארשריבען ווערען אויף דער זייט פון קעש הכנסה. „אוידיטינג קאָמיטעס“ דארפען דאָס באזונדערס נעמען אין אכט.

פ ר א ג ע

עס איז פריער געזאָגט געוואָרען, אז ווען א טשעק קומט צו־ריק, דארף דערפון געמאכט ווערען א „דזשוירנאל ענטרי“, אויב עס ווערט געפירט א דזשוירנאל. ווי זאָל די „דזשוירנאל ענטרי זיין?

ע נ ט פ ע ר

דער מיטגליד דארף באלאסטעט ווערען (דעביטירט ווערען) צו אלעם ערשטען און קרעדיטירט ווערען דארף די טרעזשורי, דער קעש־אקאונט. דעריבער איז ריכטיגער פאר אלץ, אז גלייך אויפ'ן פלאץ, ווען עס ווערט פארשריבען אויפ'ן קעש קרעדיט, זאָל דער מיטגליד דעביטירט ווערען. נאָר אזוי ווי דאָס וואָלט געווען פאר אייניגע אומפארשטענדליך, ווייל דער טשעק, וואָס ס'ווערט אויס־געצאָלט פאר אן אומגעקערטען טשעק, ווערט געוויינליך אויסגע־מאכט אין נאָמען פון באנק, קען מען די גאנצע זאך דורכפירען דורך דעם דזשוירנאל, וואָס איז באשטימט פאר אלגעמיינע זאכען, און די „דזשוירנאל ענטרי“ קען געמאכט ווערען אויף פאָלגענדען אופן: מען דעביטירט, נאטירליך, דעם מיטגליד און מען קרעדי־טירט א פיקטיווען (אויסגעטראכטען) אקאונט, וואָס הייסט „סו־ספענס“ (א זאך, וואָס הענגט אין דער לופטען) און ווען דער מיט־גליד צאָלט ווידער איין, דאַרפען שוין זיינע דיוס ניט אריין אין קאָלום פאַר מעמבערס, ווייל דאָס איז שוין אריין פריער, ווען ער האָט איינגעצאָלט דעם ערשטען טשעק, נאָר אין קאָלום „סאָנ־דריס“. דער מיטגליד ווערט איצט קרעדיטירט און דער אקאונט

„סוספענס“ קרעדיטירט און ממילא ווערט דער אקאונט „סאנדרים“ געשלאסען.

אין אלגעמיינעם לעדזשער וואלט דער אקאונט „סוספענס“ אי קרעדיטירט ווערען, אי דערנאך דעביטירט ווערען, און וואלט זיך פון זיך אליין געשלאסען.

SUSPENSE A C

Debit	Credit
To members $5.00	By members $5.00

אז מען מאכט די ענטרים גלייך דורכ'ן קעש־בוך, פארשפארט מען די גאנצע טראבעל. ווען דער טשארדזש ווערט געמכאט גלייך אין לעדזשער, פארשפארט מען אויך די טראבעל, נאר עס איז ניט ראטזאם צו מאכען ענטרים גלייך אין לעדזשער. דער לעדזשער דינט בלויז צום פאוסטען פון ביכער, וואו אלץ ווערט פארשריבען גלייך. יעדענפאלס מוז מען האבען אין זינען די פאלגענדע פונקטען: 1) דער מיטגליד מוז דעביטירט ווערען, געטשארדזשעט ווערען, 2) דעם צווייטען מאל, ווען דער מיטגליד צאלט איין, ווערט ער שוין ניט פארשריבען אין קאלום „מעמבערשיפ“, און 3), און דאס איז דער עיקר, אז א צווייטער רעסיט מוז דעם מיטגליד ארויסגעגעבען ווערען.

נאטירליך, פאר די וואס פירען זייערע ביכער סטריקט, לויט די כללים פון „דאבעל ענטרי“, קען די זאך דורכגעפירט ווערען אויף א בעסערען וועג. נאר מיר דארפען זיך רעכענען מיט פאקטען מער ווי מיט טעאריע.

פ ר א ג ע

אין פיל ברענטשעס צאלען איינינגע באאמטע קיין דיוס ניט. ווי זאל דאס דורכגעפירט ווערען אין די ביכער?

ע נ ט פ ע ר

אויב די באאמטע צאלען קיין דיוס ניט, הייסט דאס אז זיי

קריגען אַ געוויסע באַלוינונג פאַר זייער ארבעט. אום זיך ניט צו פאַרדרייען דעם קאָפּ מיט צופיל „דזשורנאל ענטרים“ איז די לייכטסטע זאַך אויסצומאַכען אַ טשעק פאַר'ן באַאַמטען און נאָכ־דעם ווי עס ווערט אויסגעמאַכט אַ רעסיט פאַר דער סומע צו דעם באַטרעפענדען, ווערט דערזעלבער טשעק צוריק דעפּאָזיטעד.

פ ר אַ ג ע

ווי איז אויפ'ן לייכטסטען אופן צו פירען די חשבונות מיט'ן דזשענעראל אָפּיס און אויך מיט די אַנדערע דעפּאַרטמענטס (מע־דיקאל און סעמעטערי) ?

ע נ ט פ ע ר

מען שטעלט צוערשט פעסט, וויפיל עס באַטרעפען די דיוס פאַר אַ געוויסען קוואַרטאל. נעקסטען קוואַרטאל רעכענט מען צו די דיוס פון די נייע מיטגלידער און מען רעכענט אַרונטער די דיוס פון געשטראָכענע.

לאָמיר אָננעמען, אַז אין קוו. 87 איז אויסגערעכענט געוואָרען, אַז דעם דזשענעראל אָפּיס קומט פאַר אַלע מיטגלידער די סומע פון $80.25. עס איז אויך פריער געוועזען אַ באַלאַנס פון $10.00. עס זיינען צוגעקומען 2 מיטגלידער אין 88־טען קוואַרטאל: איינער 1־טע קלאַס, 20 יאָר אַלט, און נאָך איינער 2־טע קלאַס, 25 יאָר אַלט. עס האָט זיך אויך געשטראָכען איינער 1־טע קלאַס, 21 יאָר אַלט. דעם ערשטען מאָל דאַרף געניי אויסגערעכענט ווערען, לויט די טאַבעלען פון מאָרטשוערי פאָנד, יעדער מיטגליד באַזונדער און די דיוס פאַר אַלע אַנדערע פאָנדס, לויט ווי זיי זיינען פאַר דעם באַטרעפנדען קוואַרטאל, אַזוי ווי דיוס פאַר אַלע אַנדערע פאָנדס, ווערען געצאָלט גלייך פאַר אַלע מיטגלידער פון 1־טער, 2־טער און 4־טער קלאַס און אויך פאַר מיטגלידער פון קלאַס „איי“, קען די דיוס פון די פאָנדס גע'כופל'ט (מולטיפליצירט) ווערען אויף דער צאָל מיטגלידער פון די אויבענדערמאָנטע קלאַסען. מען דאַרף אויך צושטעלען צאָלונגען פאַר דיוס פון 3־טער קלאַס און די רעכענונג איז פאַרטיג. אָבער אום צו מאַכען ווידער די רעכענונג

אין נעקסטען קוואַרטאל, איז ניט נייטיג נאָך אַמאָל אויסצורעכענען אַלע מיטגלידער, נאָר צורעכענען די נייע מיטגלידער און אַרונטערעכענען די געשטראָכענע.

דיוס פאַר מיטגלידער צום דזשענעראל אָפיס,
87־טער קוואַרטאל — — — — — — — $80.25
איין נייער מיטגליד, 20 יאָר אַלט, 1־טע קלאַס,
מאָרטשוערי — — — — — — — — — 1.12
איין נייער מיטגליד 25 יאָר אַלט, 1־טע קלאַס,
מאָרטשוערי — — — — — — — — — 1.32
צוויי מיטגלידער פאַר אַנדערע פאָנדס, צו $2.16, 4.32

$87.01

רעכענט אַרונטער איין געשטראָכענעם
פאַר'ן מאָרטשוערי פאָנד — — $1.16
פאַר אַנדערע דיוס — — — — 2.16 $ 3.32

$83.69

אַלזאָ, קומט דעם אָפיס פאַר דיוס פון 88־טען
קוואַרטאל די סומע פון — — — — — $83.69
א באַלאַנס פון פריער — — — — — — — — 10.00

$93.69

מען דאַרף אַלזאָ ניט מאַכען קיין חשבונות יעדען קוואַרטאל פון אַלע מיטגלידער, נאָר פון די צוגעקומענע און געשטראָכענע. אויף דעם זעלבען אופן באַגייט מען זיך מיט אַנדערע דעפּאַרטמענטס.

פ ר א ג ע

פיל סעקרעטאַרען באַקלאָגען זיך, אַז עס איז שווער צו מאַכען די חבורים פון לעדזשער, ווייל די סומען גייען אין דער ברייט.

איז ניט מעגליך זיך צו באנוצען מיט אנדערע סאָרטען לעדזשערס, אז מען זאָל קענען מאַכען די חשבונות אין דער לענג?

ענטפער

יע, נאַטירליך, קען אַן אנדער לעדזשער פארנעמען דעם פּלאַץ פון איצטיגען, ווי מיר האָבען שוין גערעדט אין דער נייַנטער לעק־ציע. עס וואָלט געווען אַ שווערע אויפגאבע צו געבען אַלע איינ־צעלהייטען, נאָר אויף דער נעקסטער זייט גיבען מיר אַ סקע־לעטאָן־פאָרמע.

די קאָלומס קענען געמאַכט ווערען פארשידענע, נאָר דער עיקר איז, אז דער לעדזשער איז אין דער לענג און אַם ענדע קוואַרטאַל קען מען לייכט אויפרעכענען וויפיל מיטגלידער האָבען געדאַרפט איינצאָלען און וויפיל זיי האָבען איינגעצאָלט.

דער נעקסטער קוואַרטאַל קען זיך אָנפאנגען מיט די זעלבע קאָלומס. דער חסרון פון אזא לעדזשער איז, אז עס קען זיין גענוג בלויז פאַר 3 אָדער 4 קוואַרטאַלען, די מעלות אָבער זיינען, ער־שטענס, וואָס עס קען פארשפּאָרט ווערען פּלאַץ און, צווייטענס, קען מען מאַכען די רעכענונגען לייכטער און אויך מאַכען די סך־הכל'ס אַם ענדע פון יעדען קוואַרטאַל.

Name	Certificate Number	Age	Date	Remarks	QU.										QU.	
					DEBIT				CREDIT							
					Balance	Dues	Local	Total	Balance	Cast	R	Expl	Amount	Total	Balance	Dues

ערקלערונג פון איניגע טעכנישע ווערטער, וואָס קומען פאָר אין בוך

אוידיטען — בוכשטעבליך מיינט עס אויסהערען. אין אָנגעגומענעם זין מיינט דאָס עקזאַמינירען, אונטערזוכען; אויסצוגעפינען אויב אַלץ וואָס ס׳איז פאַרשריבען אין די ביכער איז ריכטיג און אויב איניגע זאַכען זיינען אין גאַנצען ניט אויסגעלאָזען געוואָרען.

אוידיט — אונטערזוכונג פון דאָקומענטען און ביכער, נאָכצוזען אויב אַלץ איז אין אָרדענונג.

אינוועסטמענטס — דאָס אָפּלייגען פון אַ געוויסער סומע געלט פאַר אַ געוויסען צוועק.

אַקאַונט — רעכענונג (קאָנטאָ), צוזאַמענגעשטעלט אויף אַ סיסטעמאַטישען אופן.

אַסעסמענטס — אַרויפגעלייגטע צאָלונגען.

אַדזשאַסטמענט — אויסגלייכונג פון רעכענונגען.

אָרידזשינאַל ענטרי — די ערשטע איינשרייבונג. ביכער פון אָרידזשינאַל ענטרי מיינען אַזעלכע ביכער, וואו עס ווערען געמאַכט די ערשטע (אָריגינעלע) איינשרייבונגען.

אַדמיניסטריישאַן פאַנד — געלט וואָס דעקט די קאָסטען פון פאַרוואַלטונג.

אָרגאַניזיישאַן פאַנד — געלט וואָס ווערט געקליבען פון מיטגלידער פאַר אַ ספּעציעלען פאַנד צו פאַרגרעסערען די אָרגאַניזאַציע.

אינסטאָלירען — איינשטעלען, ברענגען אַ זאַך אין פולער אָרדענונג.

אַפּידייוויט — אַ געשריבענע שבועה.

באָנד — אַ וועקסעל פאַר אַ לענגערער צייט.

באַלאַנס — אויסגלייכונג. די סומע וואָס פעלט אום אַ רעכענונג זאָל זיך אויסגלייכען.

באַלאַנס סטייטמענט — אַ סטייטמענט וואָס גיט אָן געניי פאַרמעגען און שולדען.

בענעפיט — אַ סומע געלט וואָס איינער קריגט אין דער צייט פון אַ נויט.

בענעפישיארי — דער פאַר וועמענס טובה די געלט איז באַשטימט.

גראָס — די סומע וואָס אַנטהאַלט די חשבונות אויף אַ ניט־פּאַרטיגען אופן.

דעפיציט — דאָס וואָס פעלט. קעש דעפּיציט מיינט: עס פעלט געלט אין קאַסע, אָדער די הוצאה איז גרעסער ווי די הכנסה. קאַפּיטאַל דע־פיציט מיינט: עס פעלט געלט פון דער סומע וואָס מען האָט אינ־וועסטעט.

דעביט — אַ באַלאַסטונג מיט אַ חוב.

דעביטירען — באַלאַסטען אַ רעכענונג (קאָנטאָ) פאַר דאָס וואָס עס ווערט גענומען.

דאבל ענטרי — דאָפּעלטע בוכפירונג. אַ סיסטעם אין בוכפירונג, וואו עס פאָדערט זיך, אַז אין יעדער זאַך וואָס ס'ווערט פאַרשריבען זאָל אָנגעגעבען ווערען דער דעביטאָר און דער קרעדיטאָר. די רעכענונג וואָס האָט גענומען און די רעכענונג וואָס האָט געגעבען.

דזשוירנאל — א טאָג־בוך גלייך צו פאַרשרייבען אַלע רעכענונגען אין דעם סדר ווי זיי קומען פאָר.

דזשוירנעלייזען אין „דאָבל ענטרי“ מיינט אויסצוגעפינען דעם דעבי־טאָר און דעם קרעדיטאָר.

דיום — די צאָלונגען וואָס עס קומט פון מיטגלידער.

דופּליקייט — אַ צווייטע קאָפּיע פון אַ דאָקומענט.

דיסבוירסמענטס — אויסגאַבען פון געלט.

דעפּאַטמענט — אָפּטיילונג.

דיסקאונט — אַרונטעררעכענען געלט פון חוב פאַר אינטערעסט.

וואוטשער — אַ באַווייז אַז אַ געוויסע הוצאה איז געמאַכט געוואָרען.

ווייווער — אַן אָפּזאָג פון אַ פּריווילעגיע.

טרייעל באַלאַנס — אַ פּראָבע־באַלאַנס.

טריפּליקייט — אַ דריטע קאָפּיע פון אַ דאָקומענט.

טראַנספער — איבערגאַנג פון איין פּלאַץ צום צווייטען.

טראַסטי — איינער וועלכער איז אַ ממונה איבער אַ פאָנד.

טעקסעס — אַרויפגעצוואונגענע אָפּצאָלונגען.

לעדזשער — אַ בוך אין וועלכען אַלץ ווערט איבערגעטראָגען צו מאַכען דעם סך־הכל. אַ בוך פון סך־הכל'ס (הויפּטבוך).

לייאביליטיס — שולדען פאַר וועלכע מען איז פאַראַנטוואָרטליך (פּאַ־סיווא).

מעמבער עט לארדזש — אַ מיטגליד וואָס געהערט ניט צו קיין ברענטש, נאָר צו דער אַלגעמיינער אָרגאַניזאַציע.

מאַרטשוערי — געלט וואָס ווערט געקליבען פון מיטגלידער צו פאַר־

זאָרגען אַז די אינשורענס אין טויטען־פאַלען זאָל קענען געדעקט ווערען.

מאָרטישוערי טייבעלס — טאַבעלען אין וועלכע עס ווערען אויסגערעכענט דער דורכשניטליכער לעבען פון אַ מענשען.

נעט — ריין פון אַלע באַלאַסטונגען.

נעט קאַפּיטאַל — דער ריינער, אמת'ער קאַפּיטאַל.

נעט פּראָפיט — דער פּראָפיט פון וועלכען קיין זאַך דאַרף שוין ניט אַרונטערגערעכענט ווערען.

נאָמיטאַל — בלויז אין נאָמען, ניט קיין ממשות'דיגער.

נאָמינאַל אַקאַונט — אַ רעכענונג פון זאַכען וועלכע מיר קענען בלויז באַגרייפען מיט אונזער שכל, אָבער ניט מיט אונזערע חושים. אַ געווין און פאַרלוסט רעכענונג.

סוספּענס אַקאַונט — אַ רעכענונג וואָס איז נאָך ניט פעסטגעשטעלט געוואָרען. אַ זאַך וואָס הענגט אין דער לופטען.

סוירפּלוס — אַן איבערשוס. אַ סומע וואָס איז צוגעוואַקסען. „סוירפּלוס וואַליו" מיינט אַ צוגעקומענער ווערט (עס ווערט באַשאַפען דורך אַרבעט). סוירפּלוס קאַפּיטאַל — צוגעוואַקסענער קאַפּיטאַל.

סינגעל ענטרי — איינפאַכע בוכפירונג, וואו יעדע זאַך ווערט בלויז איינמאָל פאַרשריבען.

סטייטמענט — אַ סיסטעמאַטישע צוזאַמענשטעלונג פון רעכענונגען. (אינקאַם סטייטמענט מיינט אַ רעכענונג פון איינקונפטען און פאַרלוסטען.

ענטרי — איינשרייבונג אין בוך.

עווערעדזש — דורכשניטליך.

עסעטס — זאַכען וואָס מיר פאַרמעגען (אַקטיוואַ).

פאָליאָ — אַ זייט אין אַ בוך וואָס האָט אַ נומער.

פּראָטוירנאַל רייטס — צאָלונגען לויט נאָך די יאָרען פון אַרייננעקומענע מיטגלידער, וואָס זיינען אויסגעאַרבייט געוואָרען אויף אַ קאָנגרעס פון ברידערליכע פאַראיינען.

פּראָפיט און לאָס — געווין און פאַרלוסט.

פּאָוסטען — איבערטראָגען פון איין בוך אין צווייטען.

קאָלום — אַן עמיד פון אַ בוך אָדער צייטונג.

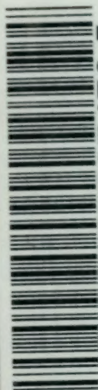
קעש־בוך — אַ דזשורנאַל צו פאַרשרייבען אַלע געלט־איננאַמען און אויסגאַבען.

קרעדיטירען — אַרונטערנעמען דעם לאַסט פון אַ חוב (פאַר'ן געבען).

קרעדיט — אַנטלאַסטונג.

רעקאָרד — אַ צייכען וואָס ווערט געמאַכט אום אַ געוויסער פאַל זאָל ניט פאַרגעסען ווערען (דורך פאַרשרייבען א. אַז. וו.)

רעאימבוירסען — צוריק אויסצאָלען.


3 1761 07887476 5